

**Акционерное Общество «Дочерний Банк
«Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»**

Отдельная финансовая отчётность

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА И ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	5
2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	5
3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	6
4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ.....	23
5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ.....	24
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	27
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	28
8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	28
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	36
10. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	37
11. ИНВЕСТИЦИИ	37
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	38
13. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ	39
14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	39
15. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	40
16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	41
17. КАПИТАЛ.....	42
18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	43
19. РАСХОДЫ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ.....	43
20. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД	44
21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	44
22. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	45
23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	47
24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	57
25. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	60
26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	61
27. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ	61
28. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА.....	63
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	64

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

Руководство АО «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» (далее – «Банк») несет ответственность за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей, во всех существенных отношениях, отдельное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее отдельные финансовые результаты и отдельное движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке данной отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отдельной финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена руководством 16 марта 2022 года.

Подписано и утверждено к выпуску от имени **Правления Банка:**

Мурат Алкан



Председатель Правления

Алтынбекова Куралай Болатовна

A blue ink signature of Kuraley Bolatovna.

Главный бухгалтер

16 марта 2022 года

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и руководству АО «Дочерняя организация «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности АО «Дочерняя организация «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отдельного отчета о совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная 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 год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «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 этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Совета Директоров, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

При подготовке отдельной 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 отдельной финансовой 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 отдельной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная 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 отдельной 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 отдельной 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 АО «Дочерняя организация «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк»;
- 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 отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

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 АО «Дочерняя организация «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк», которые мы выявляем в процессе аудита.

Grant Thornton LLP



Евгений Жемалетдинов

Аудитор/Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-00000553 от 20 декабря 2003 года

16 марта 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Ержан Досымосков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

«Государственная лицензия №18015053 от 3 августа 2018 года на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан»

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Прим.</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	37.745.423	52.774.882
Средства в других банках	7	1.076.701	1.050.771
Кредиты клиентам	8	75.798.827	51.544.429
Основные средства	9	10.882.025	10.733.298
Нематериальные активы	10	279.078	264.305
Инвестиции	11	554.379	554.379
Прочие активы	12	6.298.928	5.319.601
ИТОГО АКТИВОВ		132.635.361	122.241.665
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных учреждений	13	5.102.162	2.554.498
Средства клиентов	14	90.732.471	85.846.232
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		110.010	1.695
Отложенное налоговое обязательство	15	166.858	181.843
Прочие обязательства	16	734.943	607.795
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		96.846.444	89.192.063
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	15.000.000	15.000.000
Нераспределенная прибыль		18.916.705	16.175.893
Резервный капитал	17	1.177.175	1.177.175
Фонд переоценки основных средств		695.037	696.534
ИТОГО КАПИТАЛА		35.788.917	33.049.602
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		132.635.361	122.241.665

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 64 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Мурат Алкан



Председатель Правления

Алтынбекова Куралай Болатовна

Главный бухгалтер

16 марта 2022 года

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Прим.</i>	2021 год	2020 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	18	8.391.267	6.956.529
Прочие процентные доходы	18	–	964.834
		8.391.267	7.921.363
Процентные расходы	18	(2.214.524)	(1.822.552)
Чистые процентные доходы		6.176.743	6.098.811
Расходы под ожидаемые кредитные убытки	19	(2.311.322)	(1.904.946)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		3.865.421	4.193.865
Чистый комиссионный доход	20	822.506	703.127
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой			
– торговые операции		955.075	690.485
– переоценка валютных статей		2.141	44.069
Доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		13.164	8.554
Убыток в результате признания финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости		(10.302)	(2.376)
Прибыль от признания финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	74.045
Прочие доходы		180.968	48.985
Административные и прочие операционные расходы	21	(2.261.250)	(1.794.772)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		3.567.723	3.965.982
Расходы по корпоративному подоходному налогу	15	(828.408)	(799.327)
Прибыль за год		2.739.315	3.166.655
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка земельных участков и зданий (за вычетом отложенного корпоративного подоходного налога – 11.571 тыс. тенге)		–	46.284
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		–	46.284
Прочий совокупный доход за год		–	46.284
Итого совокупный доход за год		2.739.315	3.212.939
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	17	182,62	211,11

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 64 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Мурат Алкан

Алтынбекова Куралай Болатовна

16 марта 2022 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Прим.</i>	Акционер- ный капитал	Резервный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года	17	15.000.000	1.177.175	518.527	13.140.961	29.836.663
Прибыль за год		–	–	–	3.166.655	3.166.655
Прочий совокупный доход		–	–	46.284	–	46.284
<i>Всего прочего совокупного дохода</i>		–	–	46.284	3.166.655	3.212.939
Перевод в фонд переоценки основных средств		–	–	131.723	(131.723)	–
Остаток на 31 декабря 2020 года	17	15.000.000	1.177.175	696.534	16.175.893	33.049.602
Прибыль за год		–	–	–	2.739.315	2.739.315
Прочий совокупный доход		–	–	–	–	–
<i>Всего прочего совокупного дохода</i>		–	–	–	2.739.315	2.739.315
Перевод амортизации с фонда переоценки основных средств		–	–	(1.497)	1.497	–
Остаток на 31 декабря 2021 года	17	15.000.000	1.177.175	695.037	18.916.705	35.788.917

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 64 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Мурат Алкан

Алтынбекова Куралай Болатовна

16 марта 2022 года



Председатель Правления

A blue ink signature, likely belonging to the Chief Accountant, written over a faint grid background.

Главный бухгалтер

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	2021 год	2020 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		7.199.671	6.377.020
Проценты выплаченные		(2.168.827)	(1.234.545)
Комиссии полученные		991.750	793.656
Комиссии выплаченные		(1.67.381)	(103.993)
Чистые прибыли по торговым операциям с иностранной валютой		955.075	690.485
Прочие доходы полученные		180.968	48.955
Расходы на персонал выплаченные		(839.139)	(818.088)
Административные и прочие операционные расходы выплаченные		(1.096.618)	(682.991)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5.055.499	5.070.499
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в других банках		(69.807)	(878.251)
Кредиты клиентам		(24.246.480)	(7.107.529)
Прочие активы		(1.194.477)	(973.305)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»		–	8.700.001
Средства кредитных учреждений		2.463.257	(4.354.411)
Средства других банков		57.369	–
Средства клиентов		3.399.953	41.080.728
Прочие обязательства		91.673	30.834
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		(14.443.013)	41.568.566
Уплаченный корпоративный подоходный налог		(735.078)	(809.588)
Чистое использование в/(поступление) денежных средств от операционной деятельности		(15.178.091)	40.758.978
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(324.193)	(319.914)
Поступления от реализации основных средств		–	30
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(324.193)	(319.884)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплата основной суммы долга по аренде		(179.520)	(159.879)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(179.520)	(159.879)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	6	782	4.137
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		651.563	2.203.920
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(15.029.459)	42.487.272
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		52.774.882	10.287.610
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	37.745.423	52.774.882

В 2021 и 2021 годах Банк приобрел здание и землю в сумме ноль тысяч тенге и 9.129.415 тысяч тенге за счет погашения займа, соответственно. В 2020 году Банк передал имущество дочерним предприятиям, в качестве взноса в уставный капитал, в сумме 547.378 тысяч тенге.

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 64 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Мурат Алкан

Алтынбекова Куралай Болатовна

16 марта 2022 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА И ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Акционерное общество «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» (далее по тексту – «Банк») было зарегистрировано в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной банковской лицензией № 1.2.67/241, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее по тексту – «Агентство») 3 февраля 2020 года.

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в Банках второго уровня РК» от 7 июля 2006 года и регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Страхование покрывает обязательства Банка: до 10 миллионов тенге по гарантируемым депозитам в национальной валюте и до 5 миллионов тенге по гарантируемым депозитам в иностранной валюте перед каждым индивидуальным вкладчиком в случае банкротства и отзыва лицензии НБРК на осуществление банковской деятельности. С 1993 года Банк является членом валютного рынка Казахстанской фондовой биржи (далее по тексту – «КФБ») и участвует в валютных операциях.

По состоянию на 31 декабря 2021 года филиальная сеть Банка включает 8 филиалов и 1 центр банковского обслуживания, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2020 года: 7 филиалов).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, А15К7В1, г. Алматы, ул. Клочкова, 132.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов контролирующим акционером Банка является Т.С. Ziraat Bankasi A.S. (Турция) (далее по тексту – «Родительская организация» или «Контролирующий акционер»).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов акционерами Банка являлись:

Наименование	31 декабря 2021 года, %	31 декабря 2020 года, %
T.C. Ziraat Bankasi A.S.	99,75	99,58
Emlak Pazarlama Insaat Proje Yonetimi ve Ticaret A.S.	0,25	0,25
T. Emlak Bankasi A.S. Munzam Sosyal Guvenlik Ve Yardim Vakfi	–	0,17
Итого	100,00	100,00

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»).

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, земля и здания в составе основных средств оценивались по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов, Банк имеет 100% владения в двух дочерних организациях, занятых в сфере управления стрессовыми активами, подробная информация о которых представлена в Примечании 11.

Контролируемые организации не консолидировались в данную отдельную финансовую отчетность. Инвестиции в контролируемые организации учитывались по себестоимости. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Банка 16 марта 2022 года. Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, подготовленная в соответствии с МСФО и выпущенная 16 марта 2022 года, доступна в головном офисе Банка по адресу, указанному выше.

Настоящая отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Изменения в учётной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начавшихся 1 января 2021 года или после этой даты. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

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

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

Банк применил предусмотренные данными поправками упрощения практического характера. Более подробная информация представлена в *Примечании 23*.

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

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

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

Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 апреля 2021 года или после этой даты. Банку не были предоставлены какие-либо уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19, но в случае необходимости он планирует применять упрощение практического характера в течение допустимого периода.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»);
- ССПУ.

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

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес–модели

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

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

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

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

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в отдельной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе отдельного отчета о прибыли или убытке, и – согласно МСБУ (IAS) 37 – наилучшей расчётной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 – оценочного резерва под Ожидаемые кредитные убытки (далее - «резерв под ОКУ»).

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях, включая депозиты и средства размещенные по договорам обратного репо со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и «обратное репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отдельной финансовой отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств других банков или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Заемные средства

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

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и по ССПСД, и такие нефинансовые активы, как здания и земля, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в отдельной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в отдельной финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования. Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения.

При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (далее – «ПСКО») активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе убытка от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в составе отдельного отчета о прибыли или убытке, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 3-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимо устранение всех признаков обесценения и проведение минимум трех платежей в соответствии с модифицированным графиком платежей.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

В рамках реализации реформы IBOR многие финансовые инструменты уже были изменены или будут изменены по мере перехода от IBOR к безрисковой процентной ставке. Помимо изменения процентной ставки финансового инструмента, при таком переходе в условия финансового инструмента могут быть внесены дополнительные изменения. В случае финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Банк сначала применяет упрощение практического характера, описанное в Примечании 3, чтобы отразить изменение базовой процентной ставки с IBOR на безрисковую ставку. Затем в отношении любых изменений, к которым упрощение практического характера не применяется, Банк использует суждение, чтобы оценить, являются ли эти изменения существенными. Если эти изменения существенны, признание финансового инструмента прекращается и признается новый финансовый инструмент. Если изменения несущественны, Банк корректирует валовую балансовую стоимость финансового инструмента на приведенную стоимость изменений, к которым не применяется упрощение практического характера, дисконтированную с использованием пересмотренной эффективной процентной ставки.

Оценка обесценения финансовых активов

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка обесценения финансовых активов (продолжение)

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

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ОКУ за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в кредитных организациях произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

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

- реструктуризация займа в связи с финансовыми затруднениями заёмщика;
- обесценение залогового имущества на более чем 50% за последние 6 месяцев;
- смерть заемщика; полная потери и/или непригодность залогового имущества за последние 6 месяцев.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение 3 месяцев подряд. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимо устранение всех признаков обесценения, наличие минимум трех платежей в соответствии с модифицированным графиком погашения.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение

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

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей отдельной финансовой отчётности.

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

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и прочих операционных расходов в отдельном отчёте о совокупном доходе.

Основные средства

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

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

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

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отражённого в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отражённого в фонде переоценки основных средств.

Банк применяет метод учёта, согласно которому прирост стоимости от переоценки не переносится в состав нераспределённой прибыли по мере использования актива.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные средства (продолжение)

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

Здания	50 лет
Офисное и компьютерное оборудование	2,5 года
Транспортные средства	4 года
Прочие основные средства	от 4 до 6,7 лет

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

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

Аренда

Банк в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда (продолжение)

Обязательства по аренде (продолжение)

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 100 минимальных расчетных показателей). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 6,7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учётом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершённой сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Оценочные обязательства

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

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

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

Акционерный капитал

Простые акции

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

Дивиденды

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: корпоративные банковские операции и розничные банковские операции.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

В случае финансового актива, который становится кредитно–обесцененным, Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно–обесцененным, Банк возвращается к расчёту процентного дохода на основе валовой стоимости.

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

Процентные доходы по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаются с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отдельном отчёте о совокупном доходе.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Пересчет иностранных валют

Отдельная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отдельной финансовой отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному и публикуемому КФБ, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ, на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2021 и 2020 годов обменный курс КФБ составлял 431.8 тенге и 420.91 тенге за 1 доллар США, соответственно.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

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

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

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

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

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

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

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

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСБУ (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

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

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

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

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

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года, или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

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

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

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

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отдельном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 23*.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Неопределенность оценок (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину срока возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

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

Подробная информация представлена в *Примечаниях 8 и 22*.

5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Банка является Правление Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Банк ведет деятельность на основе одного основного бизнес-сегмента – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты и валютные продукты. Банк также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты, потребительские кредиты.

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

5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на эту дату:

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	37.745.423	–	37.745.423
Средства в других банках	1.076.701	–	1.076.701
Кредиты клиентам	74.761.580	1.037.247	75.798.827
Итого активов отчётных сегментов	113.583.704	1.037.247	114.620.951
Нераспределенные суммы			18.014.410
Итого активы			132.635.361
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	5.102.162	–	5.102.162
Средства клиентов	77.815.220	12.917.251	90.732.471
Итого обязательств отчётных сегментов	82.917.382	12.917.251	95.834.633
Нераспределенные суммы			1.011.811
Итого обязательства			96.846.444

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	8.020.567	370.700	8.391.267
Процентные расходы	(1.884.590)	(329.934)	(2.214.524)
Чистый процентный доход	6.135.977	40.766	6.176.743
Расходы под ожидаемые кредитные убытки	(2.417.688)	106.366	(2.311.322)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные	3.718.289	147.132	3.865.421
Комиссионные доходы	751.461	238.426	989.887
Комиссионные расходы	(167.381)	–	(167.381)
Чистые прибыли по операциям в иностранной валюте:			
– торговые операции	955.075	–	955.075
– переоценка валютных статей	2.141	–	2.141
Доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	13.164	–	13.164
Убыток в результате признания финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости	(2.618)	(7.684)	(10.302)
Прочие доходы	180.968	–	180.968
Административные и прочие операционные расходы	(2.260.799)	(451)	(2.261.250)
Результаты сегмента	3.190.300	377.423	3.567.723
Расходы по корпоративному подоходному налогу			(828.408)
Прибыль за год			2.739.315

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

5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на эту дату:

<i>В тысячах тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	52.774.882	–	52.774.882
Средства в других банках	1.050.771	–	1.050.771
Кредиты клиентам	50.130.872	1.413.557	51.544.429
Итого активов отчётных сегментов	103.956.525	1.413.557	105.370.082
Нераспределенные суммы			16.871.583
Итого активы			122.241.665
Обязательства			
Средства других банков	2.554.498	–	2.554.498
Средства клиентов	76.921.919	8.924.313	85.846.232
Итого обязательств отчётных сегментов	79.476.417	8.924.313	88.400.730
Нераспределенные суммы			791.333
Итого обязательства			89.192.063

<i>В тысячах тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	6.569.037	387.492	6.956.529
Прочая процентная выручка	964.834	–	964.834
Процентные расходы	(1.740.435)	(82.117)	(1.822.552)
Чистый процентный доход	5.793.436	305.375	6.098.811
Расходы под ожидаемые кредитные убытки	(1.897.249)	(7.697)	(1.904.946)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные	3.896.187	297.678	4.193.865
Комиссионные доходы	615.376	191.744	807.120
Комиссионные расходы	(103.993)	–	(103.993)
Чистые прибыли по операциям в иностранной валюте:			
– торговые операции	690.485	–	690.485
– переоценка валютных статей	44.069	–	44.069
Доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	8.554	–	8.554
Убыток в результате признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(2.376)	–	(2.376)
Прибыль от признания финансовых инструментов, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74.045	–	74.045
Прочие доходы	48.985	–	48.985
Административные и прочие операционные расходы	(1.794.546)	(226)	(1.794.772)
Результаты сегмента	3.476.786	489.196	3.965.982
Расходы по корпоративному подоходному налогу			(799.327)
Прибыль за год			3.166.655

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

5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов (продолжение)

Все доходы Банка, кроме процентных доходов по средствам в других банках и по определенным кредитам, возникают в Республике Казахстан. Географические области деятельности Банка представлены в *Примечании 22* к данной финансовой отчётности на основе фактического месторасположения контрагента, то есть на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка нет клиентов, которые бы приносили Банку более десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2021 и 2020 годах.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета в НБРК	7.931.442	7.477.784
Корреспондентские счета в других банках	5.934.931	4.187.065
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	7.139.493	39.985.436
Наличные средства	1.714.163	1.126.126
Сделки «обратного репо»	15.026.141	–
Итого денежные средства и их эквиваленты	37.746.170	52.776.411
За вычетом резерва под ОКУ	(747)	(1.529)
Итого денежные средства и их эквиваленты	37.745.423	52.774.882

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за год приведен ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	(5.666)
Изменение ОКУ за год	4.029
Курсовая разница	108
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	(1.529)
Изменение ОКУ за год	858
Курсовая разница	(76)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	(747)

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов дебиторская задолженность по договорам «обратного репо» была обеспечена следующими ценными бумагами:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Ноты Национального банка Республики Казахстан	8.435.200	–
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.984.000	–
Облигации Евразийского Банка	3.339.000	–
	15.758.200	–

Требования к минимальным резервам

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать резервные активы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК и/или наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК и/или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2021 года обязательные резервы в соответствии с требованиями составили 2.648.455 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 2.256.699 тысяч тенге).

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕСНЛ БАНК»

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

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Вклады, размещенные в других банках	1.079.770	1.052.275
За вычетом резерва под ОКУ	(3.069)	(1.504)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1.076.701	1.050.771

На 31 декабря 2021 года Банк имел депозит в АО «Зираат Банк Узбекистан» на сумму 2.500.000 долларов США или эквивалент суммы в 1.079.770 тысяч тенге (31 декабря 2020 года 2.500.000 долларов США или 1.052.275 тысяч тенге).

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	–
Изменение ОКУ за год	(1.641)
Курсовая разница	137
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	(1.504)
Изменение ОКУ за год	(1.495)
Курсовая разница	(70)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	(3.069)

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	66.824.723	43.614.812
Кредиты, выданные крупным клиентам	15.160.204	11.461.124
Ипотечные кредиты	960.850	1.205.198
Потребительские кредиты	211.351	429.282
	83.157.128	56.710.416
За вычетом резерва под ОКУ	(7.358.301)	(5.165.987)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	75.798.827	51.544.429
Итого кредиты клиентам	75.798.827	51.544.429

На 31 декабря 2021 и 2020 годов Банк классифицирует кредиты клиентам, имеющим на дату выдачи займа среднегодовую численность работников не более двухсот пятидесяти человек и (или) среднегодовой доход не более 3.000 кратного месячного расчётного показателя, как «кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса». Месячный расчётный показатель на 31 декабря 2021 года составлял 2.917 тенге (на 31 декабря 2020 года: 2.778 тенге).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным крупным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	5.391.472	6.069.652	–	11.461.124
Новые созданные или приобретенные активы	6.826.196	–	–	6.826.196
Переводы из других категорий	–	2.753.782	–	2.753.782
Активы, которые были погашены (исключая списания)	(4.319.235)	(3.001.618)	–	(7.320.853)
Переводы в Этап 1	439.830	(439.830)	–	–
Переводы в Этап 2	(2.678.766)	2.678.766	–	–
Переводы в Этап 3	(2.571.462)	(4.724.793)	7.296.255	–
Курсовые разницы	9.205	7.419	104.840	121.464
Чистое изменение в начисленных процентах	534.915	376.088	407.488	1.318.491
На 31 декабря 2021 года	3.632.155	3.719.466	7.808.583	15.160.204

<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(92.709)	(142.541)	–	(235.250)
Новые созданные или приобретенные активы	(32.133)	–	–	(32.133)
Переводы из других категорий	–	(27.371)	–	(27.371)
Активы, которые были погашены (исключая списания)	4.894	282	–	5.176
Переводы в Этап 1	(4.581)	4.581	–	–
Переводы в Этап 2	4.024	(4.024)	–	–
Переводы в Этап 3	77.780	137.471	(215.251)	–
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	17.261	1.967	(1.136.032)	(1.116.804)
Курсовые разницы	(38)	(27)	(49.032)	(49.097)
На 31 декабря 2021 года	(25.502)	(29.662)	(1.400.315)	(1.455.479)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	14.223.790	15.085.497	14.305.525	43.614.812
Новые созданные или приобретенные активы	53.452.072	–	–	53.452.072
Переводы в другие категории	–	(2.753.782)	–	(2.753.782)
Активы, которые были погашены (исключая списания)	(23.472.040)	(8.658.646)	(1.609.689)	(33.740.375)
Переводы в Этап 1	2.762.820	(2.762.820)	–	–
Переводы в Этап 2	(2.706.623)	4.272.669	(1.566.046)	–
Переводы в Этап 3	(887.300)	(132.232)	1.019.532	–
Курсовые разницы	478.414	35.250	512.597	1.026.261
Чистое изменение в начисленных процентах	2.792.582	1.421.997	1.011.156	5.225.735
На 31 декабря 2021 года	46.643.715	6.507.933	13.673.075	66.824.723

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

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение):

<i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(182.651)	(204.199)	(4.322.964)	(4.709.814)
Новые созданные или приобретенные активы	(539.503)	–	–	(539.503)
Переводы в другие категории	–	27.371	–	27.371
Активы, которые были погашены (исключая списания)	32.709	47.937	182.845	263.491
Переводы в Этап 1	(26.994)	26.994	–	–
Переводы в Этап 2	10.397	(752.988)	742.591	–
Переводы в Этап 3	22.786	55.271	(78.057)	–
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	297.361	561.302	(1.586.331)	(727.668)
Курсовые разницы	(3.294)	(13.715)	(64.736)	(81.745)
На 31 декабря 2021 года	(389.189)	(252.027)	(5.126.652)	(5.767.868)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по потребительским кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	58.668	73.830	296.784	429.282
Новые созданные или приобретенные активы	95.121	–	–	95.121
Переводы в другие категории	(68.594)	(97.383)	(143.149)	(309.126)
Активы, которые были погашены (исключая списания)	(133.621)	(22.006)	(7.791)	(163.418)
Переводы в Этап 1	591	(591)	–	–
Переводы в Этап 2	(13.915)	13.915	–	–
Переводы в Этап 3	(11.964)	–	11.964	–
Курсовые разницы	362	166	20	548
Чистое изменение в начисленных процентах	133.665	39.775	(14.496)	158.944
На 31 декабря 2021 года	60.313	7.706	143.332	211.351

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(460)	(391)	(128.183)	(129.034)
Новые созданные или приобретенные активы	(9.555)	–	–	(9.555)
Переводы в другие категории	102	7.707	60.783	68.592
Активы, которые были погашены (исключая списания)	344	77	4.708	5.129
Переводы в Этап 1	(9)	9	–	–
Переводы в Этап 2	75	(75)	–	–
Переводы в Этап 3	26.789	–	(26.789)	–
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	(17.787)	(7.396)	12.169	(13.014)
Курсовые разницы	(3)	(1)	(45)	(49)
На 31 декабря 2021 года	(504)	(70)	(77.357)	(77.931)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по ипотечным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	574.279	399.416	231.503	1.205.198
Новые созданные или приобретенные активы	361.232	–	–	361.232
Переводы из других категорий	68.594	97.383	143.149	309.126
Активы, которые были погашены (исключая списания)	(440.172)	(193.147)	(196.691)	(830.010)
Переводы в Этап 1	132.040	(126.688)	(5.352)	–
Переводы в Этап 2	(32.443)	124.673	(92.230)	–
Переводы в Этап 3	(15.333)	–	15.333	–
Курсовые разницы	910	2.032	13.263	16.205
Чистое изменение в начисленных процентах	(98.295)	9.780	(12.386)	(100.901)
На 31 декабря 2021 года	550.812	313.449	96.589	960.850
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(1.257)	(8.450)	(82.182)	(91.889)
Новые созданные или приобретенные активы	(2.911)	–	–	(2.911)
Переводы из других категорий	(102)	(7.707)	(60.783)	(68.592)
Активы, которые были погашены (исключая списания)	195	39	104.043	104.277
Переводы в Этап 1	(1.743)	446	1.297	–
Переводы в Этап 2	41	(39.487)	39.446	–
Переводы в Этап 3	12.088	–	(12.088)	–
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	(9.179)	9.540	5.594	5.955
Курсовые разницы	(241)	(947)	(2.675)	(3.863)
На 31 декабря 2021 года	(3.109)	(46.566)	(7.348)	(57.023)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным крупным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	4.671.183	19.057	–	4.690.240
Новые созданные или приобретенные активы	10.855.106	–	–	10.855.106
Переводы в другие категории	542.437	2.400.031	–	2.942.468
Активы, которые были погашены (исключая списания)	(3.098.420)	(6.137.456)	–	(9.235.876)
Переводы в Этап 1	2.400.031	(2.400.031)	–	–
Переводы в Этап 2	(10.184.105)	10.184.105	–	–
Курсовые разницы	270.726	2.006.907	–	2.277.633
Чистое изменение в начисленных процентах	(65.486)	(2.961)	–	(68.447)
На 31 декабря 2020 года	5.391.472	6.069.652	–	11.461.124
<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(22.449)	(322)	–	(22.771)
Новые созданные или приобретенные активы	(105.024)	–	–	(105.024)
Переводы в другие категории	(4.305)	(33.163)	–	(37.468)
Активы, которые были погашены (исключая списания)	10.793	946	–	11.739
Переводы в Этап 1	(33.163)	33.163	–	–
Переводы в Этап 2	19.953	(19.953)	–	–
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	42.703	(121.066)	–	(78.363)
Курсовые разницы	(1.217)	(2.145)	–	(3.362)
На 31 декабря 2020 года	(92.709)	(142.541)	–	(235.250)

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

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	24.636.439	4.081.497	10.832.980	39.550.916
Новые созданные или приобретенные активы	35.151.016	197.357	–	35.348.373
Переводы в другие категории	120.809	(2.239.073)	102.432	(2.015.832)
Активы, которые были погашены (исключая списания)	(29.932.862)	(548.137)	(1.252.845)	(31.738.778)
Переводы в Этап 1	3.196	(3.196)	–	–
Переводы в Этап 2	(14.736.419)	15.141.840	(405.421)	–
Переводы в Этап 3	(2.047.563)	(170.277)	2.217.840	–
Списанные суммы	–	–	(383)	(383)
Курсовые разницы	56.526	143.412	1.166.226	1.366.163
Возмещение убытков	–	–	4.935	4.935
Чистое изменение в начисленных процентах	972.648	(1.517.926)	1.644.697	1.099.419
На 31 декабря 2020 года	14.223.790	15.085.497	14.305.525	43.614.812

<i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(619.863)	(82.857)	(2.101.931)	(2.804.651)
Новые созданные или приобретенные активы	(354.333)	–	–	(354.333)
Переводы в другие категории	(1.363)	30.785	(27.443)	1.979
Активы, которые были погашены (исключая списания)	211.467	136.639	386.170	734.276
Переводы в Этап 1	(20)	20	–	–
Переводы в Этап 2	149.008	(221.291)	72.283	–
Переводы в Этап 3	821.233	1.893	(823.126)	–
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	(387.257)	(58.568)	(1.601.941)	(2.049.535)
Возмещение убытков	–	–	(4.935)	(4.935)
Списанные суммы	–	–	383	383
Курсовые разницы	(1.523)	(10.820)	(237.118)	(249.461)
На 31 декабря 2020 года	(182.561)	(204.199)	(4.322.964)	(4.709.814)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по потребительским кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	1.113.804	185.963	232.720	1.532.487
Новые созданные или приобретенные активы	240.316	–	–	240.316
Переводы в другие категории	(669.868)	(197.965)	(91.023)	(958.856)
Активы, которые были погашены (исключая списания)	(385.877)	(30.387)	(122.876)	(539.140)
Переводы в Этап 1	4.923	(4.923)	–	–
Переводы в Этап 2	(83.045)	83.973	(928)	–
Переводы в Этап 3	(142.478)	(7.696)	150.174	–
Списанные суммы	–	–	(109)	(109)
Курсовые разницы	1.286	1.288	8.620	11.194
Чистое изменение в начисленных процентах	(20.393)	43.577	120.206	143.390
На 31 декабря 2020 года	58.668	73.830	296.784	429.282

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

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по потребительским кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение):

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(33.892)	(3.680)	(49.260)	(86.832)
Новые созданные или приобретенные активы	(34.445)	–	–	(34.445)
Переводы в другие категории	5.735	3.229	13.681	22.645
Активы, которые были погашены (исключая списания)	1.336	20	33.150	34.506
Переводы в Этап 1	(58)	58	–	–
Переводы в Этап 2	586	(775)	189	–
Переводы в Этап 3	65.558	15	(65.573)	–
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	(5.275)	749	(56.587)	(61.113)
Списанные суммы	–	–	109	109
Курсовые разницы	(5)	(7)	(3.892)	(3.904)
На 31 декабря 2020 года	(460)	(391)	(128.183)	(129.034)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по ипотечным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	1.236.080	255.596	143.720	1.635.396
Новые созданные или приобретенные активы	16.892	–	–	16.892
Переводы в другие категории	6.623	37.007	(11.409)	32.221
Активы, которые были погашены (исключая списания)	(260.655)	(42.600)	(17.325)	(320.580)
Переводы в Этап 1	28.846	(28.846)	–	–
Переводы в Этап 2	(363.946)	371.260	(7.314)	–
Переводы в Этап 3	64.392	(80.002)	15.610	–
Курсовые разницы	5.856	–	–	5.856
Чистое изменение в начисленных процентах	(159.809)	(112.999)	108.221	(164.587)
На 31 декабря 2020 года	574.279	399.416	231.503	1.205.198

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(30.690)	(16.827)	(50.430)	(97.947)
Новые созданные или приобретенные активы	37.397	–	–	37.397
Переводы в другие категории	(69)	(850)	13.762	12.843
Активы, которые были погашены (исключая списания)	–	–	794	794
Переводы в Этап 1	(324)	324	–	–
Переводы в Этап 2	2.667	(4.284)	1.617	–
Переводы в Этап 3	37.646	1.664	(39.310)	–
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	(47.653)	11.523	(8.615)	(44.745)
Курсовые разницы	(231)	–	–	(231)
На 31 декабря 2020 года	(1.257)	(8.450)	(82.182)	(91.889)

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

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Модифицированные и реструктурированные займы

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующего эффекта от модификации, понесенных Банком.

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год	2020 год
Валовая стоимость кредитов клиентам, модифицированных в течение года	13.895.404	1.346.432
Амортизированная стоимость до модификации	8.872.647	889.284
Чистый убыток от модификации	(5.362)	(12.723)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Банк также получает гарантии от материнских организаций в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям. Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

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

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	8.546.423	9.982.561
Потребительские кредиты	65.975	168.601
Ипотечные кредиты	89.241	149.321
	8.701.639	10.300.483

В течение года в собственность Банка перешли различные активы в обмен на задолженность соответствующих заемщиков. В настоящее время Банк осуществляет продажу этих активов. Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату:

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

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Земля	3.503.660	3.746.749
Здания и сооружения	787.222	839.245
Итого залог, на который было обращено взыскание	4.290.882	4.585.994

В течении 2021 и 2020 годов Банк не получал недвижимость путем обращения взыскания на залоговое обеспечение.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2021 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 66% (на 31 декабря 2020 года: 69%) от общей суммы кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ. Совокупная сумма данных кредитов составила 55.136.817 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 38.762.913 тысяч тенге).

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

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Строительство коммерческой и жилой недвижимости	21.737.678	9.946.389
Торговля	14.881.161	13.861.750
Аренда	11.772.788	9.594.635
Гостиничный бизнес	10.004.937	3.317.745
Производство	9.586.785	9.581.468
Строительство объектов образования	4.526.502	2.242.511
Физические лица	1.172.201	1.634.480
Сельское хозяйство	1.188.800	1.640.586
Прочее	8.286.276	4.890.852
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ	83.157.128	56.710.416

Кредиты, выданные физическим лицам представлены потребительскими и ипотечными кредитами.

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

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

<i>В тысячах тенге</i>	Земля	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Право пользования активами	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость							
На 1 января 2020 года	558.716	578.819	24.745	1.525	226.802	488.070	1.878.677
Поступления	167.098	8.992.138	15.324	–	66.427	119.884	9.360.871
Выбытие	–	–	(12.092)	–	(34.583)	(49.749)	(96.424)
Влияние переоценки	28.555	6.533	–	–	–	–	35.088
На 31 декабря 2020 года	754.369	9.577.490	27.977	1.525	258.646	558.205	11.178.212
Поступления	–	–	70.122	–	31.502	331.856	433.480
Выбытие	–	(46.319)	(10.929)	–	(23.945)	(162.324)	(243.517)
На 31 декабря 2021 года	754.369	9.531.171	87.170	1.525	266.203	727.737	11.368.175
Накопленный износ							
На 1 января 2020 года	–	(78.705)	(15.214)	–	(101.454)	(137.857)	(333.230)
Амортизация и обесценение	–	(42.273)	(8.286)	–	(40.543)	(139.773)	(230.875)
Выбытие	–	–	12.092	–	34.583	49.749	96.424
Влияние переоценки	–	22.767	–	–	–	–	22.767
На 31 декабря 2020 года	–	(98.211)	(11.408)	–	(107.414)	(227.881)	(444.914)
Амортизация и обесценение	–	(34.317)	(29.841)	–	(51.996)	(141.514)	(257.668)
Выбытие	–	46.319	10.929	–	16.660	142.524	216.432
На 31 декабря 2021 года	–	(86.209)	(30.320)	–	(142.750)	(226.871)	(486.150)
Чистая балансовая стоимость							
На 1 января 2020 года	558.716	500.114	9.531	1.525	125.348	350.213	1.545.447
На 31 декабря 2020 года	754.369	9.479.279	16.569	1.525	151.232	330.324	10.733.298
На 31 декабря 2021 года	754.369	9.444.962	56.850	1.525	123.453	500.866	10.882.025

Справедливая стоимость земли и зданий определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Более подробная информация о справедливой стоимости земли и зданий раскрывается в *Примечании 24*.

Если бы земля и здания были учтены по первоначальной стоимости, за минусом обесценения и накопленного износа по зданиям, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года составила бы 45.080 тысяч тенге и 9.457.717 тысяч тенге, соответственно (на 31 декабря 2020 года: 45.080 тысяч тенге и 9.492.034 тысяч тенге, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2021 года первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, представленных офисным и компьютерным оборудованием, транспортными средствами и прочими основными средствами, находящихся в использовании Банком, составила 110.332 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 195.263 тысяч тенге).

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

10. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	Лицензии и программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2019 года	327.099
Поступления	158.910
Выбытия	(2.118)
На 31 декабря 2020 года	483.891
Поступления	87.328
Выбытия	(36.481)
На 31 декабря 2021 года	534.738
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2019 года	(167.632)
Начисление за год	(54.072)
Выбытия	2.118
На 31 декабря 2020 года	(219.586)
Начисление за год	(72.555)
Выбытия	36.481
На 31 декабря 2021 года	(255.660)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2019 года	159.467
На 31 декабря 2020 года	264.305
На 31 декабря 2021 года	279.078

11. ИНВЕСТИЦИИ

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

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Инвестиции в дочерние организации	547.378	547.378
Акции КФБ	7.001	7.001
Всего долевых инструментов	554.379	554.379

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имел следующие дочерние предприятия, которые были отражены в учете по фактическим затратам:

Название	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Доля собственности, %	Сумма	Доля собственности, %	Сумма
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами Казахстан-Зираат Интернешнл-1»	100.00	204.277	100.00	204.277
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами Казахстан-Зираат Интернешнл-2»	100.00	343.101	100.00	343.101
Итого инвестиции в дочерние предприятия		547.378		547.378

24 января 2020 года Банк передал активы в размере 204.277 тысяча тенге дочерней организации ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами Казахстан-Зираат Интернешнл-1» (ТОО «ОУСА КЗИ-1») в качестве взноса в уставный капитал.

В 2020 году Банк учредил ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами Казахстан-Зираат Интернешнл-2» (ТОО «ОУСА КЗИ-2») на основании Решения Агентства №100 от 19 октября 2020 года. 8 декабря 2020 года Банк передал активы в размере 343,101 тысяч тенге дочерней организации ТОО «ОУСА КЗИ-2» в качестве взноса в уставный капитал.

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

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

На 31 декабря 2021 и 2020 годов прочие активы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	272.008	150.000
Прочие дебиторы по банковской деятельности	285.753	18.085
Комиссионные к получению	25.403	26.768
	583.164	194.853
За вычетом резерва под ОКУ	(250.937)	–
Прочие финансовые активы	332.227	194.853
Изытое залоговое имущество	4.290.882	4.585.994
Прочие дебиторы по небанковской деятельности	1.018.777	243.847
Активы не используемые в банковской деятельности	379.616	–
Предоплата по налогам, кроме КПП	129.606	97.073
Прочее	147.817	197.834
Прочие нефинансовые активы	5.966.701	5.124.748
Прочие активы	6.298.928	5.319.601

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов изытое залоговое имущество представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании обязательств заёмщиков по возврату кредитов. Несмотря на то, что в настоящее время Банк активно проводит мероприятия по продаже данных активов, большинство из них не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено реализовать данные активы в обозримом будущем.

В 2021 году Банк не передавал имущество дочерним предприятиям. В 2020 году передал изытое залоговое имущество в ТОО «ОУСА КЗИ-1» на сумму 204.277 тысяч тенге и на сумму 343.101 тысяч тенге в ТОО «ОУСА КЗИ-2».

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2021 год:

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1
На 31 декабря 2019 года	(663)
Начисления за год	(13.390)
Списание	14.053
На 31 декабря 2020 года	–
Начисления за год	(252.065)
Списание	1.128
На 31 декабря 2021 года	(250.937)

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

13. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

На 31 декабря 2021 и 2020 годов средства кредитных учреждений включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	5.102.162	1.520.246
Депозиты прочих банков	–	1.034.252
Средства кредитных учреждений	5.102.162	2.554.498

На 31 декабря 2021 года Банк получил 5.000.000 тысяч тенге от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» по Программе финансирования региональных приоритетных проектов для субъектов малого и среднего бизнеса «Даму Регионы III» (31 декабря 2020 года: 1.520.246 тысяч тенге). Кредитное соглашение было заключено на 7 лет с процентной ставкой в 8,5% годовых. Сумма основного долга подлежит выплате 1 октября 2023 года, проценты выплачиваются два раза в год.

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

На 31 декабря 2021 и 2020 годов средства клиентов включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Срочные депозиты	44.704.263	59.402.043
Текущие счета	46.028.208	26.444.189
Средства клиентов	90.732.471	85.846.232
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 22)	471.025	287.779

На 31 декабря 2021 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 57% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (на 31 декабря 2020 года: 71%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 51.689.145 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 60.733.872 тысяч тенге).

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Срочные депозиты		
Юридические лица	34.447.176	53.131.815
Физические лица	7.785.921	4.495.245
Государственные и общественные организации	2.471.166	1.727.037
Текущие счета		
Юридические лица	40.495.460	21.751.326
Физические лица	5.131.330	4.429.068
Государственные и общественные организации	401.418	311.741
Средства клиентов	90.732.471	85.846.232

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

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по категориям:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Юридические лица:		
Строительство	28.264.979	16.179.767
Торговля и услуги	17.652.766	35.560.605
Производство	16.318.785	15.174.451
Профессиональные услуги	5.035.039	1.126.207
Транспорт и коммуникации	4.830.648	2.826.890
Добыча металлических руд	2.040.691	2.463.937
Прочее	3.672.312	3.590.062
Физические лица	12.917.251	8.924.313
Средства клиентов	90.732.471	85.846.232

15. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расходы по корпоративному подоходному налогу (далее КПН) представлены следующими позициями:

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год	2020 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	843.393	800.756
Экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	(14.985)	(1.429)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	828.408	799.327

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

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в данной отдельной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за 2021 и 2020 годы, выглядит следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год	2020 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	3.567.723	3.965.982
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	713.545	793.196
Необлагаемый налогом доход от снижения резервов под обесценение	–	(6.055)
Административные и прочие административные расходы, не относимые на вычет	17.495	20.457
Изменения в резервах невычетаемых/необлагаемых в налоговых целях	7.361	(10.178)
Прочие постоянные разницы/	90.007	1.907
Расходы по корпоративному подоходному налогу	828.408	799.327

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

15. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря 2021, а также их движение за соответствующие годы, представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2019 года	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 года	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	31 декабря 2021 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Прочие обязательства	9.462	(9.462)	–	–	–	–
Активы по отложенному КПН	9.462	(9.462)	–	–	–	–
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Основные средства и нематериальные активы	(181.163)	24.808	(11.571)	(167.926)	13.604	(154.322)
Прочие	–	(13.917)	–	(13.917)	(13.917)	(12.536)
Обязательства по отложенному КПН	(181.163)	10.891	(11.571)	(181.843)	14.985	(166.858)
Чистый актив/(обязательство) по отложенному КПН	(171.701)	1.429	(11.571)	(181.843)	14.985	(166.858)

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На 31 декабря 2021 и 2020 годов прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Задолженность по аренде	534.769	361.024
Обязательства по документарным расчетам	39.795	23.920
Авансовые выплаты процентов по выданным кредитам	30.358	96.089
Прочая кредиторская задолженность	–	38
Прочие финансовые обязательства	604.922	481.071
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	57.023	55.633
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	38.466	43.196
Резерв под ОКУ на покрытие убытков по условным обязательствам (Примечание 22)	20.400	19.253
Прочие обязательства	14.132	8.642
Прочие нефинансовые обязательства	130.021	126.724
Прочие обязательства	734.943	607.795

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

17. КАПИТАЛ

Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций Банка составляет 15.000.000 акций. Стоимость размещения акций составила 1.000 тенге за одну простую акцию. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в тенге.

В 2021 и 2020 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

Характер и назначение прочих фондов

Резервный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка имеется общий банковский резерв на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 1.177.175 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 1.177.175 тысяч тенге). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только по официальному решению акционеров Банка.

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опционов или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год	2020 год
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционеров Банка	2.739.315	3.166.655
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	15.000.000	15.000.000
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	182,62	211,11

На 31 декабря 2021 и 2020 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

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

18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год	2020 год
Кредиты клиентам	7.111.178	5.950.384
Средства в других банках	946.745	458.999
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	333.344	547.146
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	8.391.267	6.956.529
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	934.560
Ценные бумаги	–	30.274
Прочие процентные доходы	–	964.834
Процентные доходы	8.391.267	7.921.363
Средства клиентов	(1.907.860)	(1.676.950)
Средства кредитных учреждений	(265.456)	(113.124)
Обязательства по аренде	(41.208)	(32.478)
Процентные расходы	(2.214.524)	(1.822.552)
Чистый процентный доход	6.176.743	6.098.811

19. РАСХОДЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

В таблице ниже представлены расходы под ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отдельном отчёте о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	858	–	–	858
Средства в других банках	(1.495)	–	–	(1.495)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(137.651)	41.946	(1.961.855)	(2.057.560)
Прочие финансовые активы	(757)	–	(251.308)	(252.065)
Финансовые гарантии	(1.060)	–	–	(1.060)
Итого расходы под ожидаемые кредитные убытки	(140.105)	41.946	(2.213.163)	(2.311.322)

Ниже представлены расходы под ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отдельном отчёте о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	4.029	–	–	4.029
Средства в других банках	(1.641)	–	–	(1.641)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	432.793	(238.923)	(2.090.698)	(1.896.828)
Прочие финансовые активы	(13.390)	–	–	(13.390)
Финансовые гарантии	2.884	–	–	2.884
Итого расходы под ожидаемые кредитные убытки	424.675	(238.923)	(2.090.698)	(1.904.946)

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

20. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год	2020 год
Расчётные операции	481.783	381.768
Выпуск гарантий и аккредитивов	265.064	235.670
Кассовые операции	177.440	143.219
Услуги по обслуживанию банковских счетов	35.941	31.299
Сейфовые операции	5.540	4.972
Прочее	24.119	10.192
Комиссионные доходы	989.887	807.120
Расчётные операции	(82.224)	(80.233)
Комиссионные расходы по платежным системам	(57.227)	(13.804)
Прочее	(27.390)	(9.956)
Комиссионные расходы	(167.381)	(103.993)
Чистый комиссионный доход	822.506	703.127

21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год	2020 год
Заработная плата и премии	759.314	752.592
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	285.818	209.505
Износ основных средств (Примечание 9)	257.668	230.875
Затраты по ремонту здания	197.281	–
Техническая поддержка программного обеспечения	196.304	166.811
Профессиональные услуги	88.248	34.862
Отчисления на социальное обеспечение	74.977	74.337
Амортизация нематериальных активов (Примечание 10)	72.555	54.072
Охранные услуги	69.474	73.911
Услуги связи и информационные услуги	47.050	39.633
Страхование депозитов	42.564	29.539
Содержание зданий	38.817	41.977
Членские взносы	19.250	15.320
Офисные принадлежности	17.708	7.706
Командировочные расходы	11.375	7.366
Страхование	11.241	2.197
Инкассация	8.100	10.485
Транспорт	5.492	5.068
Реклама и маркетинг	2.717	1.822
Медицинские товары	1.767	5.373
Прочее	53.530	31.321
Итого административные и прочие операционные расходы	2.261.250	1.794.772

22. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Республики Казахстан мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Волатильность обменного курса тенге к основным иностранным валютам продолжают оказывать негативное влияние на казахстанскую экономику. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Указанные факторы привели к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, высокому уровню инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Судебные иски и требования

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

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

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2021 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

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

22. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	16.667.687	11.720.292
Гарантии	13.352.831	7.110.803
Аккредитивы	89.062	2.091.337
	30.109.580	20.922.432
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера (<i>Примечание 16</i>)	(20.400)	(19.253)
Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (<i>Примечание 14</i>)	(471.025)	(287.779)
	29.618.155	20.615.400

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Обязательства по предоставлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий. Таким образом, оценочный резерв под ОКУ не признавался по обязательствам по предоставлению кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2021 и 2020 годов.

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

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(23.929)	(23.929)
Изменение ОКУ за год	2.884	2.884
Курсовые разницы	1.792	1.792
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	(19.253)	(19.253)
Изменение ОКУ за год	(1.060)	(1.060)
Курсовые разницы	(87)	(87)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	(20.400)	(20.400)

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

При осуществлении деятельности Банка имеются риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

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

Процесс управления рисками включает идентификацию, измерение, контроль и лимитирование рисков, которые осуществляются Банком на постоянной основе.

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Управление рисками

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

Основной целью деятельности подразделения является создание и функционирование эффективной системы управления рисками Банка, предусматривающей применение методов выявления и контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Банка с учётом вида и объёма проводимых им операций. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

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

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям.

Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету директоров, Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, Кредитному комитету и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, коэффициенты ликвидности, коэффициенты риска изменения процентной ставки и изменения в уровне риска.

Для всех уровней Банком составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводится совещание Правления и иных подразделений Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Информация о влиянии обеспечения и иных методов снижения риска представлена в *Примечании 8* и *Примечании 22*.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры–дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Банк анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчётность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги.

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит департамент кредитных рисков Банка. Оценка кредитного риска основана на Методике расчёта, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента.
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчёты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс–релизы и статьи.
- Макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Банка риску и размера клиента. Отдельные кредиты предприятиям малого бизнеса оцениваются Банком с использованием моделей для розничных продуктов.

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

Потребительское кредитование включает в себя обеспеченные и необеспеченные залогом кредиты физическим лицам. Оценка данных продуктов вместе с ипотечными кредитами осуществляется с использованием различных критерии, основным показателем для которой является количество дней просрочки. Другими основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: факты списания по платежным требованиям–поручениям от других банков и государственных органов, снижение рыночной стоимости залогов по итогам переоценки, наличие дефолта по другим финансовым активам того же заемщика, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости обеспечения.

Величина, подверженная риску дефолта

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

Уровень потерь при дефолте

В случае коммерческого кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере один раз в три месяца, и пересматривается и утверждается департаментом бюджетирования, анализа эффективности и управления рисками Банка.

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

Банк разделил кредиты клиентам на группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам, а также характеристики заемщика.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12–месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если заемщик просрочил предусмотренные договором платежи на 30 дней.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- финансовые активы, валовая стоимость которых превышает 0,2% от собственного капитала.

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

- ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель коммерческого кредитования Этапа 1 и 2;
- финансовые активы, валовая стоимость которых не превышает 0,2% от собственного капитала.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчёта ОКУ Банк использует в качестве исходных экономических данных:

- рост ВВП;
- рост номинальных денежных доходов;
- уровень безработицы;
- инфляция;
- номинальные цены на рынке жилья.

Исходные данные и модели, используемые при расчёте ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчётности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). Специалисты департамента кредитных рисков Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ. Данные для столбца «Последующие годы» являются долгосрочным средним показателем и, следовательно, одинаковы для всех сценариев на 31 декабря 2021 года.

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

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2022 год	2023 год	2024 год	Последующие годы
Рост ВВП, %	Оптимистический	10%	4,06%	5,64%	6,20%	6,20%
	Базовый	80%	3,50%	4,90%	5,40%	5,40%
	Пессимистический	10%	2,78%	3,69%	4,01%	4,01%
Рост номинальных денежных доходов, %	Оптимистический	10%	12,30%	7,05%	6,53%	6,63%
	Базовый	80%	10,00%	5,00%	4,50%	4,60%
	Пессимистический	10%	10,10%	6,85%	6,53%	6,59%
Уровень безработицы, %	Оптимистический	10%	3,99%	3,96%	4,13%	4,14%
	Базовый	80%	4,50%	4,70%	4,90%	4,86%
	Пессимистический	10%	5,26%	5,39%	5,62%	5,59%
Инфляции, %	Оптимистический	10%	7,27%	6,58%	6,18%	6,26%
	Базовый	80%	8,50%	7,50%	7,20%	7,26%
	Пессимистический	10%	9,80%	8,73%	8,31%	8,39%
Номинальные цены на рынке жилья, тыс тенге/кв.м	Оптимистический	10%	374,83	417,46	444,72	491,15
	Базовый	80%	379,98	406,99	449,00	497,90
	Пессимистический	10%	347,93	387,48	414,54	457,43

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года:

В тысячах тенге	Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	31.243.716	6.044.355	457.352	37.745.423
Средства в других банках	–	–	1.076.701	1.076.701
Инвестиции	554.379	–	–	554.379
Кредиты клиентам	61.519.423	12.061.332	2.218.072	75.798.827
Прочие финансовые активы	332.227	–	–	332.227
Итого монетарные активы	93.649.745	18.105.687	3.752.125	115.507.557
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	5.102.162	–	–	5.102.162
Средства клиентов	87.871.278	2.766.502	94.691	90.732.471
Прочие финансовые обязательства	625.322	–	–	625.322
Итого финансовые обязательства	93.598.762	2.766.502	94.691	96.459.955

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

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	46.560.398	4.212.066	2.002.418	52.774.882
Средства в других банках	–	–	1.050.771	1.050.771
Инвестиции	554.379	–	–	554.379
Кредиты клиентам	44.405.393	4.659.559	2.479.477	51.544.429
Прочие финансовые активы	194.853	–	–	194.853
Итого финансовые активы	91.715.023	8.871.625	5.532.666	106.119.314
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	1.520.246	–	1.034.252	2.554.498
Средства клиентов	83.730.378	1.903.162	212.692	85.846.232
Прочие финансовые обязательства	500.324	–	–	500.324
Итого финансовые обязательства	85.750.948	1.903.162	1.246.944	88.901.054

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные НБРК в виде обязательных нормативов. Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

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

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

На 31 декабря 2021 года	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	–	–	–	–	8.097.049	8.097.049
Средства клиентов	45.556.220	3.963.934	40.651.212	2.745.570	199.718	93.116.654
Прочие финансовые обязательства	556.128	17.452	22.572	17.249	2.922	625.323
Итого недисконтированные финансовые обязательства	46.121.348	3.981.386	40.673.784	2.762.819	8.299.689	101.830.026

На 31 декабря 2020 года	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	–	–	1.040.305	–	2.624.412	3.664.717
Средства клиентов	26.499.699	2.111.445	59.776.169	354.087	2.799.398	91.540.798
Прочие финансовые обязательства	457.152	8.081	28.347	6.745	–	500.325
Итого недисконтированные финансовые обязательства	26.956.851	2.119.526	60.844.821	360.832	5.423.810	95.705.840

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

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

<i>В тысячах тенге</i>	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2021 год	307.007	6.087.218	16.531.602	7.183.752	30.109.580
2020 год	136.023	4.493.155	10.806.866	5.486.388	20.922.432

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех договорных обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

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

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. У Банка нет неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отдельный отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия некоторых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отдельном отчёте о совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение:

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год		2020 год	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Валюта				
Российский рубль	1,34%	(269)	1,96%	(46)
Евро	-1,31%	264	-2,04%	48
	0,72%	(213)	1,63%	(127)
	-0,76%	227	-1,47%	115
Доллар США	0,50%	3.019	1,35%	(7.909)
	-0,48%	(2.889)	-1,26%	7.425

Валютная позиция в течение года имела примерно равные значения ввиду того, что в Банке установлены лимиты на открытые валютные позиции и позиция находилась в рамках установленного лимита.

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

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

Валютная позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена далее:

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23.793.602	12.586.223	30.939	1.324.573	10.086	37.745.423
Средства в других банках	–	1.076.701	–	–	–	1.076.701
Инвестиции	554.379	–	–	–	–	554.379
Кредиты клиентам	39.718.668	34.780.350	–	1.299.809	–	75.798.827
Прочие финансовые активы	78.448	252.618	10	1.144	7	332.227
	64.145.097	48.695.892	30.949	2.625.526	10.093	115.507.557
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	5.102.162	–	–	–	–	5.102.162
Средства клиентов	39.936.725	48.083.247	51.105	2.655.066	6.328	90.732.471
Прочие финансовые обязательства	614.882	10.201	–	239	–	625.322
	45.653.769	48.093.448	51.105	2.655.305	6.328	96.459.955
Чистая балансовая позиция	18.491.328	602.444	(20.156)	(29.779)	3.765	19.047.602

Валютная позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена далее:

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие Валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	25.101.899	26.106.736	1.101.477	430.127	34.643	52.774.882
Средства в других банках	–	1.050.771	–	–	–	1.050.771
Инвестиции	554.379	–	–	–	–	554.379
Кредиты клиентам	30.633.641	19.126.006	–	1.784.782	–	51.544.429
Прочие финансовые активы	194.853	–	–	–	–	194.853
	56.484.772	46.283.513	1.101.477	2.214.909	34.643	106.119.314
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	1.520.918	–	–	1.033.580	–	2.554.498
Средства клиентов	36.693.162	46.850.848	1.103.506	1.184.879	13.837	85.846.232
Прочие финансовые обязательства	475.355	20.389	318	4.262	–	500.324
	38.689.435	46.871.237	1.103.824	2.222.721	13.837	88.901.054
Чистая балансовая позиция	17.795.337	(587.724)	(2.347)	(7.812)	20.806	17.218.260

Операционный риск

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

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

24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Процедуры оценки справедливой стоимости

Правление Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости недвижимого имущества, находящегося в собственности Банка.

Для оценки земли и зданий Банка привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчетную дату руководство Банка анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство Банка проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками руководство Банка также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

По состоянию на 5 августа и 29 сентября 2020 годов была проведена независимая оценка офисных зданий и земли в составе основных средств. Оценка была проведена независимыми фирмами профессиональных оценщиков ТОО «Scot Holland» и ТОО «Современные технологии экспертизы и оценки», обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

В соответствии с анализом, проведенным руководством Банка, в течение 2021 года справедливая стоимость офисных зданий и земли существенно не изменилась, поэтому по состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не отразил переоценку офисных зданий и земли в отдельной финансовой отчетности.

Иерархия справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

2021 год	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2021 года	–	–	10.285.541	10.285.541
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 года	37.745.423	–	–	37.745.423
Инвестиции	31 декабря 2021 года	554.379	–	–	554.379
Кредиты клиентам	31 декабря 2021 года	–	76.117.986	–	76.117.986
Прочие финансовые активы	31 декабря 2021 года	–	332.227	–	332.227
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2021 года	–	5.396.252	–	5.396.252
Средства клиентов	31 декабря 2021 года	–	91.570.842	–	91.570.842
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	–	625.322	–	625.322

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

24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

2020 год	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2020 года	–	–	10.210.879	10.210.879
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	52.774.882	–	–	52.774.882
Инвестиции	31 декабря 2020 года	554.379	–	–	554.379
Кредиты клиентам	31 декабря 2020 года	–	51.917.668	–	51.917.668
Прочие финансовые активы	31 декабря 2020 года	–	194.853	–	194.853
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2020 года	–	2.673.785	–	2.673.785
Средства клиентов	31 декабря 2020 года	–	86.127.901	–	86.127.901
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	–	500.324	–	500.324

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

В тысячах тенге	2021 год			2020 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	37.745.423	37.745.423	–	52.774.882	52.774.882	–
Инвестиции	554.379	554.379	–	554.379	554.379	–
Средства в других банках	1.076.701	1.079.487	2.786	1.050.771	1.064.039	13.268
Кредиты клиентам	75.798.827	76.117.986	319.159	51.544.429	51.917.668	373.239
Прочие финансовые активы	332.227	332.227	–	194.853	194.853	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	5.102.162	5.396.252	(294.090)	2.554.498	2.673.875	(119.377)
Средства клиентов	90.732.471	91.570.842	(838.371)	85.846.232	86.127.901	(281.669)
Прочие финансовые обязательства	625.322	625.322	–	500.324	500.324	–
Итого непризнанное изменение в нерализованной справедливой стоимости			(810.516)	(14.539)		

Модели оценки и допущения

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

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

24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость земли и зданий Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка основана на ценах рыночных операций, скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется с использованием сочетания подходов. Где уместно, справедливая стоимость кредитов оценивается на основании наблюдаемых цен долговых ценных бумаг, выпущенных заемщиком или аналогичными организациями. В других случаях оценка осуществляется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчёта приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) – с использованием внешних источников оценки. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учётом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, средств других банков, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность нефинансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости зданий и земли Банка, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям наиболее значительных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2020 и 2021 годов:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон	Описание чувствительности
Торговая скидка	0,0%–10,0%	Увеличение/уменьшение торговой скидки может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости земли и зданий Банка.
Поправка на площадь	–27,0%–9,0%	Увеличение/уменьшение поправки на площадь может привести к увеличению/уменьшению справедливой стоимости земли и зданий Банка.
Поправка на целевое назначение	3,7%–6,2%	Увеличение/уменьшение поправки на целевое назначение может привести к увеличению/уменьшению справедливой стоимости земли и зданий Банка.

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

25. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отдельном отчёте о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают договоры «обратное репо», которые учитываются в отдельном отчёте о финансовом положении по амортизированной стоимости.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. В таблице далее представлены финансовые активы, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отдельном отчёте о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в отдельном отчёте о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в отдельном отчёте о финансовом положении	Чистая сумма	
На 31 декабря 2021 года					
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	15.026.141	-	15.026.141	15.758.200	(732.059)
Итого	15.026.141	-	15.026.141	15.758.200	(732.059)

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

26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 22*.

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год			2020 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	37.745.423	–	37.745.423	52.774.882	–	52.774.882
Средства в других банках	1.076.701	–	1.076.701	1.050.771	–	1.050.771
Инвестиции	–	554.379	554.379	–	554.379	554.379
Кредиты клиентам	21.826.489	53.972.338	75.798.827	16.697.588	34.846.841	51.544.429
Основные средства	–	10.882.025	10.882.025	–	10.733.298	10.733.298
Нематериальные активы	–	279.078	279.078	–	264.305	264.305
Прочие активы	6.298.928	–	6.298.928	5.319.601	–	5.319.601
Итого активы	66.947.541	65.687.820	132.635.361	75.842.842	46.398.823	122.241.665
Средства кредитных учреждений	5.102.162	–	5.102.162	2.554.498	–	2.554.498
Средства клиентов	90.174.766	557.705	90.732.471	85.493.539	352.693	85.846.232
Обязательства по текущему КПН	110.010	–	110.010	1.695	–	1.695
Отложенное налоговое обязательство	–	166.858	166.858	–	181.843	181.843
Прочие обязательства	709.227	25.716	734.943	598.793	9.002	607.795
Итого обязательства	96.096.165	750.279	96.846.444	88.648.525	543.538	89.192.063
Чистая позиция	(29.148.624)	64.937.541	35.788.917	(12.805.683)	45.855.285	33.049.602

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2021 года Банк имеет отрицательную ликвидность в размере 29.148.624 тысяч тенге в течение года (на 31 декабря 2020 года 12.805.683 тысяч тенге).

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются в таблице выше так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании средств клиентов за прошлые периоды.

27. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

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

27. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2021 и 2020 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанные даты представлены ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год			Итого	2020 год			Итого
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем		Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	545.861	–	511.919	1.057.780	468.237	–	1.902.752	2.370.989
Средства в других банках	–	–	1.079.770	1.079.780	–	–	1.052.275	1.052.275
Кредиты клиентам	–	807	–	807	–	64.110	–	64.110
Обязательства								
Средства клиентов	–	42.525	–	42.525	–	30.513	–	30.513

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов:

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год			Итого	2020 год			Итого
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем		Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	
Процентные доходы	14.112	422	44.720	59.254	48.648	6.944	75.473	131.065
Процентные расходы	–	–	–	–	(845)	–	–	(845)

Информация по условиям привлечения средств Контролирующего акционера раскрыты в *Примечании 12*. По состоянию на 31 декабря 2021 года, кредиты ключевого управленческого персонала имели ставки вознаграждения 8%–17% годовых (на 31 декабря 2020 года: 8%–17% годовых) и сроки погашения в 2021–2026 годах (на 31 декабря 2020 года: в 2020–2026 годах).

Ниже представлена информация за 2021 год о вознаграждении 10 членам (за 2020 год: 11 членам) ключевого управленческого персонала:

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год	2020 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	104.819	97.875
Отчисления на социальное обеспечение	9.881	9.200
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	114.700	107.075

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

28. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

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

В течение 2021 и 2020 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

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

- Отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1).
- Отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1–2).
- Отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год	2020 год
Капитал 1–го уровня	35.505.742	32.784.717
Капитал 2–го уровня	–	–
Итого капитал	35.505.742	32.784.717
Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	125.873.147	98.339.008
Коэффициент достаточности капитала k1 (минимум 5,5%)	28%	33%
Коэффициент достаточности капитала k1–2 (минимум 6,5%)	28%	33%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 8,0%)	28%	33%

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Ситуация в Украине и санкции против Российской Федерации

24 февраля 2022 года Российская Федерация начала военные действия на территории Украины. В ходе боевых действий подразделений российских вооруженных сил были нанесены удары по объектам военной инфраструктуры Украины, авиации, объектам ПВО и военным аэродромам, и были блокированы некоторые населенные пункты и города Украины. В Украине было введено чрезвычайное положение, началась эвакуация гражданского населения Украины в сторону стран ближнего и дальнего зарубежья. Действия Российской Федерации получили резкое осуждение большинства стран мирового сообщества, международных организаций и привели к новым санкциям против Российской Федерации. 26 февраля 2022 года было опубликовано совместное заявление лидеров Франции, Германии, Италии, Великобритании, Канады и США о дальнейших ограничительных экономических мерах в отношении России. В частности, данные меры предусматривают исключение отдельных российских банков из системы обмена сообщениями SWIFT (всемирный межбанковский финансовый канал связи), введение ограничительных мер в отношении Центрального банка России, некоторых коммерческих банков и официальных лиц России, введение запрета на экспорт определенных товаров и технологий, а также запрета на предоставление связанных с ними услуг по страхованию. На фоне ситуации вокруг Украины и возросших геополитических рисков волатильность на финансовых рынках резко возросла, выросли цены на энергоносители. В результате этого акции крупнейших российских компаний существенно обесценились (от 50 до почти 100 процентов), произошло резкое ослабление рубля до рекордно низкого уровня (с 76 до 103 российских рублей за доллар США).

Ввиду того, что введение санкций в отношении Российской Федерации оказывает косвенное влияние на экономику Республики Казахстан, это отразилось на изменении курса тенге: официальный курс тенге НБРК к доллару США вырос до 487.75 тенге за 1 доллар США (по состоянию на 1 марта 2022 года). Для того, чтобы ослабить давление на тенге 24 февраля 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял внеочередное решение о повышении базовой ставки до 13.5% с процентным коридором +/-1 процентный пункт. 27 февраля НБРК сообщил, что будет проводить валютные интервенции для «снижения необоснованного влияния избыточных колебаний рубля на тенге». По состоянию на дату подписания данной отдельной финансовой отчетности биржевой курс тенге к доллару США составляет 512.19 тенге.

Согласно решению Общего собрания Акционеров от 10 января 2022 года было принято решение о выпуске 7,000,000 дополнительных простых акций. 16 марта 2022 года Т.С. Ziraat Bankası A.S., основной акционер, произвел оплату в размере 7,000,000 тыс. тенге.