

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

Консолидированная финансовая отчётность

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕСНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА И ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	5
2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	6
3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	6
4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ	24
5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	25
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	28
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	29
8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	29
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	37
10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	37
11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	38
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	38
13. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ	39
14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	39
15. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	40
16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	42
17. КАПИТАЛ	42
18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	43
19. РАСХОДЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	44
20. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД	44
21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	45
22. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	45
23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	47
24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	57
25. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	60
25. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	61
26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	61
27. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ	62
28. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА	63
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	64

**АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО
ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

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

Руководство АО «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа») несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей, во всех существенных отношениях, консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы:

Мурат Алкан



Председатель Правления

Алтынбекова Куралай Болатовна

A blue handwritten signature.

Главный бухгалтер

16 марта 2022 года

TOO Grant Thornton

Пр. Аль-Фараби 15, н.п. 21В
БЦ «Нурлы Тау», 4В
Офис 2103
Алматы
050059/A15E2P5

T +7 (727) 311 13 40

almaty@kz.gt.com
www.grantthornton.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

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

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы 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 Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту 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 консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление консолидированной финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или их деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной 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
Республика Казахстан

16 марта 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы


Ержан Досымбеков

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 ИНТЕРНЭШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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	37.742.168	52.774.882
Средства в других банках	7	1.076.701	1.050.771
Инвестиции		7.001	7.001
Кредиты клиентам	8	75.798.827	51.544.429
Основные средства	9	10.882.122	10.733.296
Инвестиционная недвижимость	10	396.299	547.378
Нематериальные активы	11	279.078	264.305
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		489	—
Прочие активы	12	6.299.528	5.319.705
ИТОГО АКТИВОВ		132.482.213	122.241.767
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных учреждений	13	5.102.162	2.554.498
Средства клиентов	14	90.561.929	85.842.258
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		110.010	1.695
Отложенное налоговое обязательство	15	169.348	182.545
Прочие обязательства	16	739.901	608.376
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		96.683.350	89.189.372
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	15.000.000	15.000.000
Нераспределенная прибыль		18.926.651	16.178.686
Резервный капитал	17	1.177.175	1.177.175
Фонд переоценки основных средств		695.037	696.534
ИТОГО КАПИТАЛА		35.798.863	33.052.395
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		132.482.213	122.241.767

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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы:

Мурат Алкан



Председатель Правления

Алтынбекова К. Б.

Главный бухгалтер

16 марта 2022 года

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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	8.388.012	6.956.529
Прочие процентные доходы	18	–	964.834
		8.388.012	7.921.363
Процентные расходы	18	(2.211.269)	(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	822.490	703.097
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		202.242	58.915
Административные и прочие операционные расходы	21	(2.273.567)	(1.801.177)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		3.576.664	3.969.477
Расходы по корпоративному подоходному налогу	15	(830.196)	(800.029)
Прибыль за год		2.746.468	3.169.448
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка и амортизация земельных участков и зданий (за вычетом отложенного корпоративного подоходного налога – 11.571 тыс. тенге)		–	46.284
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		–	46.284
Итого прочий совокупный доход		–	46.284
Итого совокупный доход за год		2.746.468	3.215.732
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	17	183,10	211,30

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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы:

Мурат Алкан

Алтынбекова Куралай Болатовна

16 марта 2022 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Прим.</i>	Акционерный капитал	Резервный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная 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		–	–	–	3.169.448	3.169.448
Прочий совокупный доход		–	–	46.284	–	46.284
<i>Всего прочего совокупного дохода</i>		–	–	46.284	3.169.448	3.215.732
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	16.178.686	33.052.395
Прибыль за год		–	–	–	2.746.468	2.746.468
Прочий совокупный доход		–	–	–	–	–
<i>Всего прочего совокупного дохода</i>		–	–	–	2.746.468	2.746.468
Перевод амортизации с фонда переоценки основных средств		–	–	(1.497)	1.497	–
Остаток на 31 декабря 2021 года		15.000.000	1.177.175	695.037	18.926.651	35.798.863

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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы:

Мурат Алкан



Председатель Правления

Алтынбекова Куралай Болатовна

Главный бухгалтер

16 марта 2022 года

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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		7.196.416	6.377.020
Проценты выплаченные		(2.165.572)	(1.234.545)
Комиссии полученные		991.734	793.626
Комиссии выплаченные		(167.381)	(103.993)
Чистые прибыли по торговым операциям с иностранной валютой		955.075	690.485
Прочие доходы полученные		177.615	58.915
Расходы на персонал выплаченные		(843.270)	(820.923)
Административные и прочие операционные расходы выплаченные		(1.104.776)	(686.544)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5.039.841	5.074.041
<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		(1.194.973)	(973.409)
<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		3.233.385	41.076.754
Прочие обязательства		96.050	31.415
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		(14.621.358)	41.568.611
Уплаченный корпоративный подоходный налог		(735.567)	(809.588)
Чистое использование/(поступление) денежных средств от операционной деятельности		(15.356.925)	40.759.023
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(324.320)	(319.929)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		159.450	–
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(164.870)	(319.929)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплата основной суммы долга по аренде		(166.030)	(159.879)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(166.030)	(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		654.329	2.203.920
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(15.032.714)	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	37.742.168	52.774.882

В 2021 и 2020 годах Группа приобрела 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 консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы:

Мурат Алкан

Алтынбеков Куралай Болатовна

16 марта 2022 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

1. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА И ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Дочерний Банк «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»).

Банк был зарегистрирован 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. Основной деятельностью дочерних организаций является управление сомнительными и безнадежными активами 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 15 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 Казахстанской фондовой биржи (далее по тексту – «КФБ») и участвует в валютных операциях.

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

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

Дочерние организации представлены следующим образом:

Наименование	Страна ведения деятельности	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «Казахстан-Зираат Интернешнл-1»	Казахстан	Управление стрессовыми активами Банка	100.00	100.00
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «Казахстан-Зираат Интернешнл-2»	Казахстан	Управление стрессовыми активами Банка	100.00	100.00

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

Наименование	31 декабря	31 декабря
	2021 года, %	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

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

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Консолидированная 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.

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

Принципы консолидации

Дочерние организации

Дочерними являются организации, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернюю организацию, если Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данной организации с целью оказания влияния на величину этого дохода. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или прав на получение таких доходов;
- ▶ наличие у Группы возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов.

Показатели финансовой отчетности дочерних организаций отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтролирующих долей участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в собственном капитале; признает справедливую стоимость полученного возмещения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской организации в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нерезализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Изменения в учётной политике

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменение учетной политики и порядка представления данных (продолжение)

«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 рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

Группа применила 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. Группе 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 Группа 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

Группа 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.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа 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

Группа 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).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Группа 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 Группы 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 Группы.

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 Группы, Группа 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 Группа 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 Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе консолидированного 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 по тексту «резерв под ОКУ»).

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа 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 консолидированной финансовой отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном 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 и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в консолидированном 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 консолидированном отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Оценка справедливой стоимости

Группа 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 Группы 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.

Группа 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 финансовой отчётности, 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 консолидированной финансовой отчётности на повторяющейся основе, Группа 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 отчётного периода.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования. Группа 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, Группа, 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, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе убытка от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки¹ в консолидированном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа 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.

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, Группа 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, Группа 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, Группа корректирует валовую балансовую стоимость финансового инструмента на приведенную стоимость изменений, к которым не применяется упрощение практического характера, дисконтированную с использованием пересмотренной эффективной процентной ставки.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка обесценения финансовых активов

Группа 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.

Группа разработала 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 Группа объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Группа 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, Группа 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. Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка обесценения финансовых активов (продолжение)

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

Группа 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. Группа считает, что в отношении средств в кредитных организациях произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисуточные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Группа также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Группа 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 потеря и/или непригодность залогового имущества за последние 6 месяцев.

В соответствии с политикой Группы 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.

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 финансовой отчетности.

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 отчетную дату.

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

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

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

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

Группа в качестве арендатора

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда (продолжение)

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы 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.

На дату начала аренды Группа 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 Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой 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.

Обязательства по аренде

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа 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

Группа 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). Группа 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

Группа 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе 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.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период выбытия.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый владельцем объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый владельцем объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Группа учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи (продолжение)

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы 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.

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

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Группа 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, Группа 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 консолидированной финансовой отчётности к выпуску.

Сегментная отчётность

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной 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 Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Группа 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 активов. 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 Группой 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, Группа 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, Группа возвращается к расчёту процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно–обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа 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 консолидированном отчёте о совокупном доходе.

Комиссионные доходы

Группа 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.

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 Группы 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.

Пересчёт иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы. 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 пересчёте 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.

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 консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых 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 Группа проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную 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 Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «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 консолидированную финансовую отчетность Группы.

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. Группа 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 консолидированную финансовую отчетность Группы.

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 данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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. Группа 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 консолидированную финансовую отчетность Группы.

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ 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 (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 Группа проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Группы.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете 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)

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Группы 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 Группой 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 23*.

5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты – это компоненты Группы, 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 Группы является Правление Группы.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Группа 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. Группа также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты, потребительские кредиты.

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ 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:

На 31 декабря 2021 года	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
<i>В тысячах тенге</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	37.742.168	–	37.742.168
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	113.580.449	1.037.247	114.617.696
Нераспределенные суммы			17.864.517
Итого активы			132.482.213
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	5.102.162	–	5.102.162
Средства клиентов	77.641.423	12.920.506	90.561.929
Итого обязательств отчётных сегментов	82.743.585	12.920.506	95.664.091
Нераспределенные суммы			1.019.259
Итого обязательства			96.683.350
2021 год	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
<i>В тысячах тенге</i>			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	8.017.312	370.700	8.388.012
Процентные расходы	(1.881.335)	(329.934)	(2.211.269)
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 убытки	3.718.289	147.132	3.865.421
Комиссионные доходы	751.445	238.426	989.871
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	21.274	202.242
Административные и прочие операционные расходы	(2.273.116)	(451)	(2.273.567)
Результаты сегмента	3.177.967	398.697	3.576.664
Расходы по корпоративному подоходному налогу			(830.196)
Прибыль за год			2.746.468

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ 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:

На 31 декабря 2020 года	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
<i>В тысячах тенге</i>			
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			16.871.685
Итого активы			122.241.767
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	2.554.498	–	2.554.498
Средства клиентов	76.917.945	8.924.313	85.842.258
Итого обязательств отчётных сегментов	79.472.443	8.924.313	88.396.756
Нераспределенные суммы			792.616
Итого обязательства			89.189.372

2020 год	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
<i>В тысячах тенге</i>			
Процентная выручка, рассчитанная 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 убытки	3.896.187	297.678	4.193.865
Комиссионные доходы	615.346	191.744	807.090
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
Чистые прибыли в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	8.554	–	8.554
Убыток в результате признания финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости	(2.376)	–	(2.376)
Прибыль от признания финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74.045	–	74.045
Прочие доходы	48.778	10.137	58.915
Административные и прочие операционные расходы	(1.794.807)	(6.370)	(1.801.177)
Результаты сегмента	3.476.288	493.189	3.969.477
Расходы по корпоративному подоходному налогу			(800.029)
Прибыль за год			3.169.448

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ 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 Группы, кроме процентных доходов по средствам в других банках и по определенным кредитам, возникают в Республике Казахстан. Географические области деятельности Группы представлены в *Примечании 23* к данной консолидированной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, то есть на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Группы нет клиентов, которые бы приносили Группе 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	5.931.676	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	37.742.915	52.776.411
За вычетом резерва под ОКУ	(747)	(1.529)
Итого денежные средства и их эквиваленты	37.742.168	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 (<i>Примечание 19</i>)	4.029
Курсовая разница	108
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	(1.529)
Изменение ОКУ за год (<i>Примечание 19</i>)	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 Группа обязана поддерживать резервные активы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Группы. 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 составили 2.648.455 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 2.256.699 тысяч тенге).

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ 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 Группа имела 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 Группа 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).

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ 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 списание)	(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 2020 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 списание)	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 списание)	(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	–
Списанные суммы	–	–	–	–
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

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ 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 списание)	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)
Списанные суммы	–	–	–	–
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 списание)	(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	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)

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)2

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 списание)	(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 в другие категории	(102)	(7.707)	(60.783)	(68.592)
Активы, которые были погашены (исключая списание)	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 погашение)	(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 погашение)	10.793	945	–	11.738
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)

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ 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 списание)	(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)	1.644.695	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 списание)	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	(182.651)	(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 списание)	(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

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ 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 списание)	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 списание)	(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 погашение)	–	–	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)

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Модифицированные и реструктурированные займы

Группа 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, Группа 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 Группой.

<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 Группа, 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.

Группа 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

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

В течение года в собственность Группы перешли различные активы в обмен на задолженность соответствующих заемщиков. В настоящее время Группа осуществляет продажу этих активов. Согласно политике Группы, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа 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:

<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 течение 2021 и 2020 годов Группа не получала недвижимость путем обращения взыскания на залоговое обеспечение.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2021 года на долю десяти самых крупных заемщиков Группы приходилось 66% (на 31 декабря 2020 года: 69%) от общей суммы кредитов клиентам до вычета резерва по ОКУ. Совокупная сумма данных кредитов составила 55.136.817 тысячи тенге (на 31 декабря 2020 года: 36.762.913 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 по ОКУ	83.157.128	56.710.416

Кредиты, выданные физическим лицам представлены потребительскими и ипотечными кредитами.

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ 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 31 декабря 2019 года	558.716	578.819	24.745	1.525	226.802	488.070	1.878.677
Поступления	167.098	8.992.138	15.241	–	66.427	119.884	9.360.788
Выбытия	–	–	(11.992)	–	(34.583)	(49.749)	(96.324)
Влияние переоценки	28.555	6.533	–	–	–	–	35.088
На 31 декабря 2020 года	754.369	9.577.490	27.994	1.525	258.646	558.205	11.178.229
Поступления	–	–	70.265	–	31.503	331.856	433.624
Выбытия	–	(46.319)	(10.929)	–	(23.946)	(162.324)	(243.517)
На 31 декабря 2021 года	754.369	9.531.171	87.330	1.525	266.203	727.737	11.368.336
Накопленный износ							
На 31 декабря 2019 года	–	(78.705)	(15.214)	–	(101.454)	(137.857)	(333.230)
Амортизационные отчисления за год	–	(42.276)	(8.204)	–	(40.543)	(139.773)	(230.796)
Выбытия	–	–	11.992	–	34.583	49.749	96.324
Влияние переоценки	–	22.769	–	–	–	–	22.769
На 31 декабря 2020 года	–	(98.212)	(11.426)	–	(107.414)	(227.881)	(444.933)
Амортизационные отчисления за год	–	(34.317)	(29.886)	–	(51.996)	(141.514)	(257.713)
Выбытия	–	46.320	10.929	–	16.660	142.524	216.432
На 31 декабря 2021 года	–	(86.209)	(30.383)	–	(142.750)	(226.871)	(486.214)
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2019 года	558.716	500.114	9.531	1.525	125.348	350.213	1.545.447
На 31 декабря 2020 года	754.369	9.479.278	16.568	1.525	151.232	330.324	10.733.296
На 31 декабря 2021 года	754.369	9.444.962	56.947	1.525	123.453	500.866	10.882.122

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 амортизированных основных средств, представленных офисным и компьютерным оборудованием, транспортными средствами и прочими основными средствами, находящихся в использовании Группы, составила 110.332 тысячи тенге (на 31 декабря 2020 года: 195.263 тысяч тенге).

10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год	2020 год
По состоянию на 1 января	547.378	–
Поступление	–	547.378
Выбытие	(151.079)	–
По состоянию на 31 декабря	396.299	547.378

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В течение 2021 года Группа реализовала инвестиционную недвижимость на сумму 151.079 тысяч тенге (2020: ноль тенге).

В течение 2021 года Группа признала доход в сумме 13.553 тысяч тенге от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости (2020 10.158 тысяч тенге).

11. 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

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
Прочая предоплата по небанковской деятельности	1.018.777	243.847
Активы не используемые в банковской деятельности	379.619	–
Предоплата по налогам, кроме КПП	129.606	97.088
Прочее	148.417	197.923
Прочие нефинансовые активы	5.967.301	5.124.852
Прочие активы	6.299.528	5.319.705

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов изъятое залоговое имущество представляет собой объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании обязательств заёмщиков по возврату кредитов. Несмотря на то, что в настоящее время Группа 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.

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)
Списания	14.053
На 31 декабря 2020 года	–
Начисления за год	(252.065)
Списания	1.128
На 31 декабря 2021 года	(250.937)

13. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

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
Кредиты от 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 Группа получила 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	44.533.000	59.402.043
Текущие счета	46.028.929	26.440.215
Средства клиентов	90.561.929	85.842.258
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 22)	471.025	287.779

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

На 31 декабря 2021 года на долю десяти самых крупных клиентов Группы 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 тысяча 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	34.275.913	53.127.841
Физические лица	7.785.921	4.495.245
Государственные и общественные организации	2.471.166	1.727.037
Текущие счета		
Юридические лица	40.492.926	21.751.326
Физические лица	5.134.585	4.429.068
Государственные и общественные организации	401.418	311.741
Средства клиентов	90.561.929	85.842.258

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Группа обязана 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	35.556.631
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	3.498.515	3.916.729
Физические лица	12.920.506	8.597.646
Средства клиентов	90.561.929	85.842.258

15. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год	2020 год
Расходы по текущему КПН	843.393	800.756
Экономия по отложенному КПН – возникновение и сторнирование временных разниц	(13.197)	(727)
Расходы по КПН	830.196	800.029

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

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

15. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в данной консолидированной 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	3.576.664	3.969.477
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	715.333	793.895
Необлагаемый налогом доход от снижения резервов под обесценение	–	(6.056)
Административные и прочие административные расходы, не относимые на вычет	17.496	20.461
Изменения в резервах невычетаемых / необлагаемых в налоговых целях	7.360	(10.178)
Прочие постоянные разницы	90.007	1.907
Расходы по корпоративному подоходному налогу	830.196	800.029

Активы и обязательства по отложенному КПП 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						
Переносимые налоговые убытки	–	9.384	–	9.384	4.579	13.963
Прочие обязательства	9.462	(9.462)	–	–	–	–
Активы по отложенному КПП	9.462	(78)	–	9.384	4.579	13.963
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)	1.381	(12.536)
Инвестиционная недвижимость	–	(10.080)	–	(10.080)	(6.343)	(16.423)
Расходы будущих периодов	–	(6)	–	(6)	(24)	(30)
Обязательства по отложенному КПП	(181.163)	805	(11.571)	(191.929)	8.618	(183.311)
Чистый актив/ (обязательство) по отложенному КПП	(171.701)	727	(11.571)	(182.545)	13.197	(169.348)

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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 от клиентов 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	43.560
Резерв на покрытие убытков по условным обязательствам (<i>Примечание 22</i>)	20.400	19.253
Прочие обязательства	19.090	8.859
Прочие нефинансовые обязательства	134.979	127.305
Прочие обязательства	739.901	608.376

17. КАПИТАЛ

Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций Группы 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 Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды.

Характер и назначение прочих фондов

Резервный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы 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 Группы.

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Группы, 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.

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

17. КАПИТАЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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. Группа не имеет опционов или конвертируемых долговых или долевых 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	2.746.468	3.169.448
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)	183,10	211,30

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

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	943.490	458.999
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	333.344	547.146
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	8.388.012	6.956.529
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	934.560
Ценные бумаги	–	30.274
Прочие процентные доходы	–	964.834
Процентные доходы	8.388.012	7.921.363
Средства клиентов	(1.904.605)	(1.676.950)
Средства кредитных учреждений	(265.456)	(113.124)
Обязательства по аренде	(41.208)	(32.478)
Процентные расходы	(2.211.269)	(1.822.552)
Чистый процентный доход	6.176.743	6.098.811

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

19. РАСХОДЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

В таблице ниже представлены расходы под ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете 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 консолидированном отчете 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)

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	35.925	31.269
Сейфовые операции	5.540	4.972
Прочее	24.119	10.192
Комиссионные доходы	989.871	807.090
Расчётные операции	(82.764)	(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	822.490	703.097

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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	763.448	755.427
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	292.872	212.851
Износ основных средств (<i>Примечание 9</i>)	257.713	230.796
Затраты по ремонту здания	197.281	–
Техническая поддержка программного обеспечения	196.287	166.811
Профессиональные услуги	88.835	34.862
Отчисления на социальное обеспечение	74.977	74.337
Амортизация нематериальных активов (<i>Примечание 11</i>)	72.555	54.072
Охранные услуги	69.474	73.911
Страхование депозитов	42.564	29.539
Услуги связи и информационные услуги	47.050	39.633
Содержание зданий	38.817	41.977
Офисные принадлежности	17.708	7.706
Членские взносы	19.250	15.320
Командировочные расходы	11.375	7.366
Страхование	11.198	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	54.087	31.624
Итого административные и прочие операционные расходы	2.273.567	1.801.177

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 Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

22. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Судебные иски и требования

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

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей консолидированной 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 консолидированной 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.

Группа считает, что она уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Группа начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Группы 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 Группы считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы 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
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 16)	(20.400)	(19.253)
Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 14)	(471.025)	(287.779)
	29.618.155	20.615.400

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

22. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Обязательства по предоставлению кредитов предусматривают право Группы 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 года.

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

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

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

Группа 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 Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена 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 Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Процесс управления рисками включает идентификацию, измерение, контроль и лимитирование рисков, которые осуществляется Группой 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 Группе.

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Введение (продолжение)

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 Группы, предусматривающей применение методов выявления и контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Группы с учётом вида и объёма проводимых им операций. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках.

Казначейство Группы

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы 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. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

Кроме этого, Группа 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 Группой составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

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

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Введение (продолжение)

Снижение риска

Группа 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 ведется 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 Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

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

Кредитный риск

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

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

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Балансовая стоимость статей консолидированного 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*.

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Группы включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры–дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Группа анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, 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 Группы. 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 Группы риску и размера клиента. Некоторые менее сложные кредиты предприятиям малого бизнеса оцениваются Группой с использованием моделей для розничных продуктов.

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 Группа 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 Группы.

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.

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте (продолжение)

Группа 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

Группа 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), Группа анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если заемщик просрочил предусмотренные договором платежи на 30 дней.

Группа 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 Группа применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

Классы активов, по которым Группа 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 Группа 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 Группа использует в качестве исходных экономических данных:

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

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)

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 Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты).

Специалисты департамента кредитных рисков Группы 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.

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

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)

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

<i>В тысячах тенге</i>	Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	31.240.461	6.044.355	457.352	37.742.168
Средства в других банках	–	–	1.076.701	1.076.701
Инвестиционная недвижимость	396.299	–	–	396.299
Инвестиции	7.001	–	–	7.001
Кредиты клиентам	61.519.423	12.061.332	2.218.072	75.798.827
Прочие финансовые активы	332.227	–	–	332.227
Итого финансовые активы	93.495.411	18.105.687	3.752.125	115.353.223
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	5.102.162	–	–	5.102.162
Средства клиентов	87.700.736	2.766.502	94.691	90.561.929
Прочие финансовые обязательства	604.922	–	–	604.922
Итого финансовые обязательства	93.407.820	2.766.502	94.691	96.269.013

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Группы 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
Инвестиционная недвижимость	547.378	–	–	547.378
Инвестиции	7.001	–	–	7.001
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	83.726.404	1.903.162	212.692	85.842.258
Прочие финансовые обязательства	481.071	–	–	481.071
Итого финансовые обязательства	85.727.721	1.903.162	1.246.944	88.877.827

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа 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. Группа осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Группы управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы 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 Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 декабря 2021 год	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 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	40.651.211	2.746.230	204.604	93.122.199
Прочие финансовые обязательства	544.728	17.452	22.572	17.249	2.921	604.922
Итого недисконтированные финансовые обязательства	46.100.948	3.981.386	40.673.783	2.763.479	8.304.574	101.844.570
На 31 декабря 2020 года						
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	–	–	1.040.305	–	2.624.412	3.664.717
Средства клиентов	26.042.548	2.103.364	58.707.517	347.342	174.986	87.375.757
Прочие финансовые обязательства	437.898	8.081	28.347	6.745	–	481.071
Итого недисконтированные финансовые обязательства	26.480.446	2.111.445	59.776.169	354.087	2.799.398	91.521.545

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

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

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 Группы. 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	30.109.579
2020 год	136.023	4.493.155	10.806.866	5.486.388	20.922.432

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

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, Группа 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 Группы 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 Группой своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Группы по валютам в стоимостном выражении. Руководство Группы устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа 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 консолидированный 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 консолидированном 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)
	-1,31%	264	-2,04%	48
Евро	0,72%	(213)	1,63%	(127)
	-0,76%	227	-1,47%	115
Доллар США	0,50%	3.019	1,35%	(7.934)
	-0,48%	(2.889)	-1,26%	7.405

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

Валютная позиция Группы 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	23.790.347	12.586.223	30.939	1.324.573	10.086	37.742.168
Средства в других банках	–	1.076.701	–	–	–	1.076.701
Кредиты клиентам	39.718.668	34.780.350	–	1.299.809	–	75.798.827
Инвестиции	7.001	–	–	–	–	7.001
Инвестиционная недвижимость	396.299	–	–	–	–	396.299
Прочие финансовые активы	329.324	1.742	10	1.144	7	332.227
	64.241.639	48.445.016	30.949	2.625.526	10.093	115.353.223
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	5.102.162	–	–	–	–	5.102.162
Средства клиентов	39.766.183	48.083.247	51.105	2.655.066	6.328	90.561.929
Прочие финансовые обязательства	456.102	10.201	–	239	–	604.922
	45.324.447	48.093.448	51.105	2.655.305	6.328	96.269.013
Чистая балансовая позиция	18.917.192	602.444	(20.156)	(29.779)	3.765	19.084.210

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валютная позиция Группы 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
Кредиты клиентам	30.633.641	19.126.006	–	1.784.782	–	51.544.429
Инвестиции	7.001	–	–	–	–	7.001
Прочие финансовые активы	194.853	–	–	–	–	194.853
	55.937.394	46.283.513	1.101.477	2.214.909	34.643	105.571.936
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	1.520.918	–	–	1.033.580	–	2.554.498
Средства клиентов	36.689.188	46.850.848	1.103.506	1.184.879	13.837	85.842.258
Прочие финансовые обязательства	456.102	20.389	318	4.262	–	481.071
	38.666.208	46.871.237	1.103.824	2.222.721	13.837	88.877.827
Чистая балансовая позиция	17.271.186	(587.724)	(2.347)	(7.812)	20.806	16.694.109

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. Группа 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 Группа 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.

24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

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

На каждую отчетную дату руководство Группы анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Группы требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство Группы проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками руководство Группы 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.

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)

В соответствии с анализом, проведенным руководством Группы, в течение 2021 года справедливая стоимость офисных зданий и земли существенно не изменилась, поэтому по состоянию на 31 декабря 2021 года Группа не отразила переоценку офисных зданий и земли в консолидированной финансовой отчетности.

Иерархия справедливой стоимости

Группа 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 учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

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

<i>2021 год</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
		<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2021 года	–	–	10.882.122	10.882.122
Инвестиции	31 декабря 2021 года	–	7.001	–	7.001
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2021 года	–	396.299	–	396.299
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 года	37.742.168	–	–	37.742.168
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 кредитных учреждений	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	–	604.922	–	604.922

<i>2020 год</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
		<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2020 года	–	–	10.210.879	10.210.879
Инвестиции	31 декабря 2020 года	–	7.001	–	7.001
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2020 года	–	547.378	–	547.378
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	52.774.882	–	–	52.774.882
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 кредитных учреждений	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	–	481.071	–	481.071

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчёте о финансовом положении.

В таблице ниже приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

<i>В тысячах тенге</i>	<i>2021 год</i>			<i>2020 год</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход)</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	37.742.168	37.742.168	–	52.774.882	52.774.882	–
Инвестиции	7.001	7.001	–	7.001	7.001	–
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	90.561.929	91.570.842	(1.008.913)	85.842.258	86.127.901	(285.643)
Прочие финансовые обязательства	604.922	604.922	–	481.071	481.071	–
Итого непризнанное изменение в нерализованной справедливой стоимости			(981.058)			(18.513)

Модели оценки и допущения

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

Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость земли и зданий Группы 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.

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Модели оценки и допущения

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 финансовых 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 Группы, 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 Группы.
Поправка на площадь	–27,0%–9,0%	Увеличение/уменьшение поправки на площадь может привести к увеличению/уменьшению справедливой стоимости земли и зданий Группы.
Поправка на целевое назначение	3,7%–6,2%	Увеличение/уменьшение поправки на целевое назначение может привести к увеличению/уменьшению справедливой стоимости земли и зданий Группы.

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 отчёте о консолидированном отчёте о финансовом положении.

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

25. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Схожие финансовые инструменты включают договоры «обратное репо», которые учитываются в консолидированном 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 активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчёте о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в консолидированном отчёте о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в консолидированном 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)

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 Группы по погашению раскрыта в *Примечании 23*.

	2021 год			2020 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<i>В тысячах тенге</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	37.742.168	–	37.742.168	52.774.882	–	52.774.882
Средства в других банках	1.076.701	–	1.076.701	1.050.771	–	1.050.771
Инвестиционная недвижимость	–	396.299	396.299	–	547.378	547.378
Инвестиции	–	7.001	7.001	–	7.001	7.001
Кредиты клиентам	21.826.489	53.972.338	75.798.827	16.697.588	34.846.841	51.544.429
Основные средства	–	10.882.122	10.882.122	–	10.733.296	10.733.296
Нематериальные активы	–	279.078	279.078	–	264.305	264.305
Прочие активы	6.299.528	–	6.299.528	5.319.705	–	5.319.705
Итого активы	66.944.886	65.536.838	132.481.724	75.842.946	46.398.821	122.241.767
Средства кредитных учреждений	5.102.162	–	5.102.162	2.554.498	–	2.554.498
Средства клиентов	90.004.224	557.705	90.561.929	85.489.565	352.693	85.842.258
Обязательства по текущему КПН	110.010	–	110.010	1.695	–	1.695
Отложенное налоговое обязательство	–	169.348	169.348	–	182.545	182.545
Прочие обязательства	714.185	25.716	739.901	599.374	9.002	608.376
Итого обязательства	95.930.581	752.769	96.683.350	88.645.132	544.240	89.189.372
Чистая позиция	(28.985.695)	64.784.069	35.798.374	(12.802.186)	45.854.581	33.052.395

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Способность Группы погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2021 года Группа имеет отрицательную ликвидность в размере 28.982.440 тысяч тенге в течение года (на 31 декабря 2020 года: отрицательная ликвидность 12.802.186 тысяч тенге).

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются в таблице выше так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой 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.

Объем 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:

В тысячах тенге	2021 год				2020 год			
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
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	1.079.770	–	–	1.052.275	1.052.275
Кредиты клиентам	–	807	–	807	–	64.110	–	64.110
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	–	–	–	–	–	–	–	–
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:

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

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

27. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 2021–2026 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

28. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

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

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

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

Группа 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 действующими 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 Группы.

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

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

28. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

<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 на 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 один 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 2022 года НБРК сообщил, что будет проводить валютные интервенции для «снижения необоснованного влияния избыточных колебаний рубля на тенге». По состоянию на дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности биржевой курс тенге к одному 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.