



# Alтын Bank

Дочерний Банк China CITIC Bank Corporation Limited

## **АО «Alтын Банк» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)**

Пояснительная записка к промежуточной  
финансовой отчетности за период,  
закончившийся 31 марта 2022 года (не  
аудированная)

## 1. Организация

АО «Altyn Bank» (ДБ «China Citic Bank Corporation Limited») (далее – «Банк») первоначально был зарегистрирован в Республике Казахстан (далее – «РК») в 1998 году как АО «HSBC Банк Казахстан». В ноябре 2014 года АО «Народный Банк Казахстана» приобрёл 100% в акционерном капитале Банка, переименовав его в АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»). 24 апреля 2018 года China Citic Bank Corporation Ltd. и China Shuangwei Investment Co., Ltd. приобрели совместно 60% в акционерном капитале Банка. После завершения сделки Банк был переименован в АО «Altyn Bank» (ДБ «China Citic Bank Corporation Limited»).

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года акционерами Банка являются: China Citic Bank Corporation Ltd. (доля в акционерном капитале – 50.1%), АО «Народный Банк Казахстана» (доля в акционерном капитале – 40.0%) и China Shuangwei Investment Co. Ltd. (доля в акционерном капитале – 9.9%).

По состоянию на 31 марта 2022 года Банк находился под фактическим контролем China Citic Bank Corporation.

В 2015 году Банк произвел государственную регистрацию объявленных акций Банка, и общее количество объявленных простых акций составило 220,500 простых акций. В течение 2021 и 2020 годов новые акции не были размещены.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – АРКРРФК) № 1.2.23/194/33 от 3 февраля 2020 года. Основная деятельность Банка включает в себя предоставление займов и гарантий, выпуск аккредитивов, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, расчётно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – НБРК) и АРКРРФК.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставляемой АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Юридический адрес Банка: А05А1В9, пр. Абая 109 «В», г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2022 года Банк имеет шесть филиалов (31 декабря 2020 года: шесть филиалов) в городах Алматы, Нур-Султан, Атырау, Актау, Шымкент и филиал в Международном Финансовом Центре «Астана».

### ***Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность***

В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырьё, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и ограниченным уровнем ликвидности рынка ценных бумаг.

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

Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило суверенный кредитный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-/A-3», прогноз «Стабильный». Ключевыми факторами, поддерживающими рейтинг Казахстана, являются сильные фискальный и внешний балансы экономики страны. При этом, наличие ликвидных внешних активов существенно поддерживает фискальную устойчивость Казахстана. Агентством после совместных обсуждений с Правительством РК было определено, что последствия экономических санкций в отношении России являются преодолимыми для экономики Казахстана. Вместе с тем, было установлено, что снижение пропускной способности на погрузочном терминале Каспийского трубопроводного консорциума (КТК) носит временный характер и не приведет к значительным перебоям экспортных нефтепоставок Казахстана. В целом S&P отмечает, что устойчивые государственный и внешний балансы страны, наряду с повышением цен на нефть и золото, будут достаточными для смягчения внешних потрясений.

## 2. Основные принципы учетной политики

### Заявление о соответствии

Данные представлены в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»), если не указано иное.

Данная отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

### Функциональная валюта

Статьи, включенные в отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге. Валютой представления настоящей отчетности Банка является казахстанский тенге. Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

## 3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 марта 2022	31 декабря 2021
Счета в НБРК	241,802,108	74,906,092
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	21,697,266	21,298,772
Наличные денежные средства в кассе	6,607,731	1,569,371
Операция «обратное РЕПО»	27,017,670	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>297,184,775</b>	<b>97,774,235</b>

За исключением договоров обратного РЕПО, суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств не имеют обеспечения.

## 4. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 марта 2022	31 декабря 2021
Производные финансовые инструменты	52,824	29,046
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>52,824</b>	<b>29,046</b>

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 марта 2022	31 декабря 2021
Производные финансовые инструменты	40,513	23,465
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>40,513</b>	<b>23,465</b>

## 5. Займы клиентам

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 марта 2022	31 декабря 2021
<b>Займы, предоставленные юридическим лицам</b>		
Малый и средний бизнес	70,343,771	76,900,841
Корпорации	79,790,887	74,465,377
<b>Итого займы, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>150,134,658</b>	<b>151,366,218</b>
<b>Займы, предоставленные физическим лицам</b>		
Потребительские займы	79,537,064	78,616,090
Ипотечное кредитование	30,638,509	28,601,942
Кредитные карты	1,556,543	1,402,781
<b>Итого займы, предоставленные физическим лицам</b>	<b>111,732,116</b>	<b>108,620,813</b>
<b>Итого займы, предоставленные клиентам оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>261,866,774</b>	<b>259,987,031</b>
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6,378,223)	(6,038,080)
<b>Итого займы, предоставленные клиентам</b>	<b>255,488,551</b>	<b>253,948,951</b>

Займы, предоставленные клиентам по стадиям кредитного риска, представлены следующим образом:

	31 марта 2022			31 декабря 2021		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
<b>Малый и средний бизнес</b>	<b>70,343,771</b>	<b>(312,486)</b>	<b>70,031,285</b>	<b>76,900,841</b>	<b>(535,366)</b>	<b>76,365,475</b>
1 стадия	70,343,771	(312,486)	70,031,285	76,900,841	(535,366)	76,365,475
2 стадия	-	-	-	-	-	-
3 стадия	-	-	-	-	-	-
<b>Корпорации</b>	<b>79,790,887</b>	<b>(435,083)</b>	<b>79,355,804</b>	<b>74,465,377</b>	<b>(384,413)</b>	<b>74,080,964</b>
1 стадия	79,790,887	(435,083)	79,355,804	72,323,430	(384,413)	71,939,017
2 стадия	-	-	-	2,141,947	-	2,141,947
<b>Потребительские займы</b>	<b>79,537,064</b>	<b>(5,181,911)</b>	<b>74,355,153</b>	<b>78,616,090</b>	<b>(4,711,899)</b>	<b>73,904,191</b>
1 стадия	76,035,421	(2,232,885)	73,802,536	75,140,936	(1,897,045)	73,243,891
2 стадия	547,094	(104,724)	442,370	457,414	(79,148)	378,266
3 стадия	2,954,549	(2,844,302)	110,247	3,017,740	(2,735,706)	282,034
<b>Ипотечное кредитование</b>	<b>30,638,509</b>	<b>(373,609)</b>	<b>30,264,900</b>	<b>28,601,942</b>	<b>(344,015)</b>	<b>28,257,927</b>
1 стадия	29,850,511	(79,790)	29,770,721	27,797,498	(65,326)	27,732,172
2 стадия	18,805	(169)	18,636	67,508	(494)	67,014
3 стадия	769,193	(293,650)	475,543	736,936	(278,195)	458,741
<b>Кредитные карты</b>	<b>1,556,543</b>	<b>(75,134)</b>	<b>1,481,409</b>	<b>1,402,781</b>	<b>(62,387)</b>	<b>1,340,394</b>
1 стадия	1,475,070	(29,186)	1,445,884	1,331,961	(16,670)	1,315,291
2 стадия	17,007	(1,144)	15,863	3,259	(210)	3,049
3 стадия	64,466	(44,804)	19,662	67,561	(45,507)	22,054
<b>Итого займы, выданные клиентам</b>	<b>261,866,774</b>	<b>(6,378,223)</b>	<b>255,488,551</b>	<b>259,987,031</b>	<b>(6,038,080)</b>	<b>253,948,951</b>

## 6. Инвестиции в долговые ценные бумаги

	31 марта 2022	31 декабря 2021
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	58,182,943	168,505,792
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	94,361,555	89,746,616
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>152,544,498</b>	<b>258,252,408</b>

Ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

	31 марта 2022			31 декабря 2021		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Дисконтные ноты НБРК	-	-	-	107,728,170	-	107,728,170
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	58,209,528	(26,585)	58,182,943	60,802,750	(25,128)	60,777,622
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>58,209,528</b>	<b>(26,585)</b>	<b>58,182,943</b>	<b>168,530,920</b>	<b>(25,128)</b>	<b>168,505,792</b>

Ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

	31 марта 2022			31 декабря 2021		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	45,115,574	(43,939)	45,071,635	40,385,280	(39,332)	40,345,948
Корпоративные облигации	49,289,920	-	49,289,920	49,400,668	-	49,400,668
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>94,405,494</b>	<b>(43,939)</b>	<b>94,361,555</b>	<b>89,785,948</b>	<b>(39,332)</b>	<b>89,746,616</b>

## 7. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях предоставлены следующим образом:

	31 марта 2022	31 декабря 2021
Займы, выданные кредитным учреждениям	4,734,462	7,150,173
Депозиты в виде обеспечения	1,294,497	1,443,642
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(157,657)	(337,300)
<b>Итого средства в кредитных учреждениях</b>	<b>5,871,302</b>	<b>8,256,515</b>

## 8. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Активы в форме права пользования	Земля	Строящиеся (устанавливае- мые) основные средства	Здания и сооружения	Благоустройств о арендованной собственности	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочее оборудование	Итого
<b>Переоцененная/первоначальная стоимость</b>									
1 января 2021 г.	1,316,981	226,543	-	4,894,387	554,212	1,733,089	247,815	1,042,300	10,015,327
Поступления			2,728		-	697,368	1,583	34,313	735,992
Переоценка		27,361		83,744					111,105
Списано при переоценке				(110,028)					(110,028)
Выбытия		-			(3,837)	(17,789)	(351)	(33,744)	(55,721)
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>1,316,981</b>	<b>253,904</b>	<b>2,728</b>	<b>4,868,103</b>	<b>550,375</b>	<b>2,412,668</b>	<b>249,047</b>	<b>1,042,869</b>	<b>10,696,675</b>
Поступления			3,727		-	21,125	708	30,711	56,271
Выбытия		-			(79,080)	(254,203)	(12,701)	(209,367)	(555,351)
<b>31 марта 2022 г.</b>	<b>1,316,981</b>	<b>253,904</b>	<b>6,455</b>	<b>4,868,103</b>	<b>471,295</b>	<b>2,179,590</b>	<b>237,054</b>	<b>864,213</b>	<b>10,197,595</b>
<b>Накопленная амортизация</b>									
1 января 2021 г.	411,060	-	-	56,543	347,861	789,728	135,863	497,686	2,238,741
Амортизационные отчисления	257,903	-	-	53,485	79,211	309,275	36,764	153,554	890,192
Выбытия	-	-	-		(3,837)	(17,120)	(238)	(18,511)	(39,706)
Списано при переоценке				(110,028)					(110,028)
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>668,963</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>423,235</b>	<b>1,081,883</b>	<b>172,389</b>	<b>632,729</b>	<b>2,979,199</b>
Амортизационные отчисления	64,475	-	-	13,980	19,770	96,452	8,277	37,890	240,844
Выбытия	-	-	-		(79,080)	(254,203)	(12,711)	(209,259)	(555,253)
<b>31 марта 2022 г.</b>	<b>733,438</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,980</b>	<b>363,925</b>	<b>924,132</b>	<b>167,954</b>	<b>461,360</b>	<b>2,664,789</b>
<b>Балансовая стоимость</b>									
На 31 марта 2022 г.	583,543	253,904	6,455	4,854,123	107,370	1,255,458	69,100	402,853	7,532,806
На 31 декабря 2021 г.	648,018	253,904	2,728	4,868,103	127,140	1,330,785	76,658	410,140	7,717,476

## Основные средства (продолжение)

В соответствии с учетной политикой Банка некоторые классы основных средств – здания, сооружения и земельные участки, переоцениваются не менее одного раза в два года.

Банк осуществил переоценку части здания в виде нежилых помещений и земельного участка в октябре 2021 года. Оценка производилась независимой организацией ТОО «РКФ Оценка собственности». При определении рыночной стоимости использовался метод сравнительного анализа продаж в рамках сравнительного (рыночного) подхода.

В результате проведенной Банком переоценки объектов недвижимости, стоимость земельного участка увеличилась на 27,361 тысячу тенге, а стоимость здания увеличилась на 79,163 тысячи тенге. По состоянию на 31 декабря 2021 года, балансовая стоимость существенно не отличается от ее справедливой стоимости.

## 9. Нематериальные активы

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	Программное обеспечение	Товарный знак	Итого
<b>Стоимость</b>					
1 января 2021 г.	-	1,318,290	2,592,381	155	3,910,826
Поступления	147,290	317,699	99,639	-	564,628
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>147,290</b>	<b>1,635,989</b>	<b>2,692,020</b>	<b>155</b>	<b>4,475,454</b>
Поступления	-	-	246,370	-	246,370
Реклассификация	-	-	-	-	-
Выбытия	(147,290)	(45,040)	(9,477)	-	(201,807)
<b>31 марта 2022 г.</b>	<b>-</b>	<b>1,590,949</b>	<b>2,928,913</b>	<b>155</b>	<b>4,520,017</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
1 января 2021 г.	-	417,448	2,057,434	-	2,474,882
Амортизационные отчисления	-	322,373	105,479	-	427,852
Выбытия	-	(4,010)	(27,371)	-	(31,381)
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>-</b>	<b>735,811</b>	<b>2,135,542</b>	<b>-</b>	<b>2,871,353</b>
Амортизационные отчисления	-	81,118	30,437	-	111,555
Выбытия	-	(45,040)	(9,477)	-	(54,517)
<b>31 марта 2022 г.</b>	<b>-</b>	<b>771,889</b>	<b>2,156,502</b>	<b>-</b>	<b>2,928,391</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
31 марта 2022 г.	-	819,060	772,411	155	1,591,626
31 декабря 2021 г.	147,290	900,178	556,478	155	1,604,101

## 10. Прочие активы

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по карточным операциям	1,059,474	200,013
Прочие инвестиции	63,534	63,174
Дебиторская задолженность по агентским услугам	34,499	39,312
Дебиторская задолженность клиентов по ChocoTravel	13,734	13,766
Начисленный комиссионный доход	5,907	7,635
Задолженность Казахстанской Фондовой Биржи	3,687	3,687
Прочее	93,491	49,917
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1,274,326</b>	<b>377,504</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(28,652)	(24,675)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1,245,674</b>	<b>352,829</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата	299,845	448,335
Товарно-материальные запасы	97,814	109,079
Дебиторы по капитальным затратам	153,474	139,390
Прочее	101,089	66,900
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>652,222</b>	<b>763,704</b>
За вычетом резерва под обесценение	-	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1,897,896</b>	<b>1,116,533</b>

## 11. Счета и депозиты других банков

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Корреспондентские счета других банков	754,782	421,102
<b>Итого счета и депозиты банков по амортизированной стоимости</b>	<b>754,782</b>	<b>421,102</b>

## 12. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям «РЕПО» по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	31 марта 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	23,971,876	24,131,267	49,313,421	51,897,157
<b>Итого кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»</b>	<b>23,971,876</b>	<b>24,131,267</b>	<b>49,313,421</b>	<b>51,897,157</b>

Займы по соглашениям РЕПО используются Банком для дальнейшего финансирования кредитования, а также в целях обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Банка. Банк регулярно использует данный вид инструмента привлечения и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашениям РЕПО в случае возникновения необходимости.



### 13. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов представлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	292,030,354	170,287,224
- Срочные депозиты	124,665,332	155,290,375
<b>Физические лица</b>		
- Срочные депозиты	163,843,299	136,566,206
- Текущие/расчетные счета	49,196,256	45,908,130
<b>Итого текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>629,735,241</b>	<b>508,051,935</b>

По состоянию на 31 марта 2022 и на 31 декабря 2021 годов текущие счета и депозиты клиентов в сумме 42,065,886 тысячи тенге и 25,437,923 тысячи тенге, соответственно, являлись обеспечением аккредитивов, займов, гарантий и прочих условных обязательств Банка.

### 14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства от продолжающегося участия	8,570,127	6,170,428
Обязательства по финансовой аренде	665,623	737,330
Задолженность перед сотрудниками	313,581	272,946
Кредиторская задолженность	60,366	248,815
Транзитные счета	766,907	328,703
Начисленные расходы	442,385	59,360
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>10,818,989</b>	<b>7,817,582</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резерв по бонусам	880,750	2,466,770
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	570,346	246,326
Доходы будущих периодов	54,197	59,198
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>1,505,293</b>	<b>2,772,294</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>12,324,282</b>	<b>10,589,876</b>

### 15. Акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года оплаченный акционерный капитал состоял из 70,500 простых акций стоимостью 100 тысяч тенге за одну акцию. 19 августа 2015 года Банк произвел регистрацию объявленных акций и общее количество простых акций составило 220,500 штук. Новые акции не были размещены.

Держатели простых акций имеют право на получение дивидендов, которые Банк может объявлять время от времени, и имеют право голоса на годовых и общих собраниях акционеров. Дивиденды к выплате ограничены размером нераспределенной прибыли Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В 2020 и 2019 годах выплаты дивидендов по простым акциям не осуществлялись. 25 марта 2021 года Общим собранием акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов по простым акциям в размере 13 000 000 тыс.тенге, выплата была осуществлена 07 апреля 2021 года.

Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 марта 2022 года представляет собой накопленное изменение справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до момента выбытия.

## 16. Чистый процентный доход

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Период, закончившийся 31 марта 2022 г.	Период, закончившийся 31 марта 2021 г.
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,916,085	7,332,669
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,996,005	2,124,060
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,536,025	1,527,820
Процентные доходы по договорам обратное РЕПО	61,173	94,200
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	93,624	58,461
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	80,895	43,955
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>11,683,807</b>	<b>11,181,165</b>
<b>Процентные и прочие аналогичные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(3,642,324)	(3,448,891)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(1,201,275)	(1,405,695)
Счета и депозиты банков	(37,360)	(99,724)
Расходы по финансовой аренде	(19,032)	(25,633)
Процентные расходы перед АО «КФУ» (связанные с государственной ипотечной программой «7-20-25» и другими программами)	(94,247)	-
<b>Итого процентные и прочие аналогичные расходы</b>	<b>(4,994,238)</b>	<b>(4,979,943)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>6,689,569</b>	<b>6,201,222</b>

## 17. Прочие доходы

	31 марта 2022	31 марта 2021
Средства от Master Card, VISA, UPI в рамках маркетинговой поддержки	-	(700)
Прочие доходы	4,277	174
<b>Итого</b>	<b>4,277</b>	<b>(526)</b>

## 18. Операционные расходы

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	31 марта 2022 г.	31 марта 2021 г.
Заработная плата и премии		
Социальный налог	1,456,151 77,251	1,631,841 141,398
<b>Расходы на персонал</b>	<b>1,533,402</b>	<b>1,773,239</b>
Износ и амортизация	352,006	306,844
Информационные услуги	279,340	192,173
Налоги, кроме налога на прибыль	100,099	78,234
Коммуникации	31,689	29,534
Расходы на рекламу	18,942	35,087
Охрана	27,030	25,365
Операционная аренда	46	14,568
Профессиональные услуги	38,233	10,802
Техническое обслуживание и ремонт основных средств	28,765	13,198
Коммунальные услуги	38,244	28,507
Платежи по страхованию	8,390	7,342
Командировочные расходы	48	-
Транспортные услуги	7,667	2,613
Представительские расходы	389	299
Прочие расходы	62,242	50,245
<b>Итого общие и административные расходы</b>	<b>2,526,532</b>	<b>2,568,050</b>

## 19. Процентные доходы полученные и процентные расходы уплаченные

	Период, закончившийся 31 марта 2022	Период, закончившийся 31 марта 2021
<b>Процентные доходы, полученные</b>		
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,496,641	7,104,400
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,541,145	1,161,248
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,872,145	1,516,830
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	231,725	176,770
<b>Процентные доходы, полученные</b>	<b>11,141,656</b>	<b>9,959,248</b>
<b>Процентные и прочие аналогичные расходы, уплаченные</b>		
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(3,641,881)	(3,575,796)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(1,251,801)	(1,243,138)
<b>Итого процентные и прочие аналогичные расходы, уплаченные</b>	<b>(4,893,682)</b>	<b>(4,818,934)</b>

Заместитель Председателя Правления

Байсынов М.Б.

Главный бухгалтер

Каржаубеков А.Ж.

