



**Eurasian Bank**

**АО «Евразийский банк»**

Консолидированная финансовая  
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2021 года

## Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11-12
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	13-14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	15-113



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік  
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,  
Достық д-лы, 180,  
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»  
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,  
пр. Достык, 180,  
E-mail: company@kpmg.kz

## Аудиторский отчет независимых аудиторов

### Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Евразийский Банк»

#### Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Евразийский Банк» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (*Кодекс СМСЭБ*) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

### Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам

См. примечания 3 (ж) и 16 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 45% от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Группа применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9);</li> <li>- оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD);</li> <li>- оценка корректировки с целью учета прогнозной информации и оценка ожидаемых денежных потоков по кредитам, отнесенным к Стадии 3.</li> </ul>	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию и имплементацию контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в соответствующие Стадии.</li> <li>— По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Группой профессиональных суждений.</li> <li>— По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD.</li> <li>— По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих</li> </ul>

<p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из доступной рыночной информации.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Применительно к кредитам, выданным розничным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах.</li> <li>— На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели, используемой для оценки ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, с первичными документами и проверили корректное отнесение данных кредитов в соответствующие Стадии.</li> <li>— Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2021 года, с фактическими результатами за 2021 год. Мы также оценили общую обоснованность экономических прогнозов путем сравнения прогнозов Группы с нашими смоделированными прогнозами.</li> <li>— Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.</li> </ul>
--	--

#### Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2021 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Группы за 2021 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

### **Ответственность руководства и лиц, 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 отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее 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 аудиторов 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 отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, 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 Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о 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 отчете 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 отчета. 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 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.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



**Акционерное общество «Евразийский Банк»**  
Аудиторский отчет независимых аудиторов  
Страница 6

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:

Кларк Эшли  
Партнер по аудиту

Косаев М. И.  
Сертифицированный аудитор,  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№ 558 от 24 декабря 2003 года

**ТОО «КПМГ Аудит»**

*Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021,  
выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года*

Дементьев С. А.  
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,  
действующий на основании Устава

13 мая 2022 года




**АО «Евразийский банк»**  
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,  
 закончившийся 31 декабря 2021 года

	Примечание	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	119,365,774	120,841,962
Прочие процентные доходы		145,650	642,393
Процентные расходы	5	(63,683,023)	(60,512,379)
<b>Чистый процентный доход</b>	5	<b>55,828,401</b>	<b>60,971,976</b>
Комиссионные доходы	6	29,033,584	25,297,380
Комиссионные расходы	6	(7,095,479)	(6,436,115)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>21,938,105</b>	<b>18,861,265</b>
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	1,914,659	(499,101)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	7,701,664	8,246,120
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,667,241	(11,828)
Чистые прочие операционные (расходы)/доходы		(2,167,609)	1,081,932
<b>Операционный доход</b>		<b>86,882,461</b>	<b>88,650,364</b>
Убытки от обесценения долговых финансовых активов (Убытки)/восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии	9	(29,363,767)	(46,878,972)
Убыток от выбытия дочернего предприятия	4	(171,880)	270,635
Расходы по созданию оценочных обязательств		-	(2,131,283)
Расходы на персонал	10	(2,686)	-
Расходы на персонал	10	(23,901,283)	(19,816,155)
Прочие общие и административные расходы	11	(14,744,062)	(12,829,659)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>18,698,783</b>	<b>7,264,930</b>
Расход по подоходному налогу	12	(5,650,332)	(477,150)
<b>Прибыль за год</b>		<b>13,048,451</b>	<b>6,787,780</b>
<b>Прочий совокупный убыток</b>			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(1,116,688)	2,027,313
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(1,667,241)	11,828
Изменение отложенного налога		14,174	(2,168)
Курсовые разницы при пересчете		-	(2,612,513)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		<i>(2,769,755)</i>	<i>(575,540)</i>
<b>Всего прочего совокупного убытка за год</b>		<b>(2,769,755)</b>	<b>(575,540)</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>		<b>10,278,696</b>	<b>6,212,240</b>
<b>Прибыль на акцию</b>			
Базовая прибыль на акцию (тенге)	28	<b>622.53</b>	<b>326.63</b>

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 113, была утверждена руководством 13 мая 2022 года, и от имени руководства ее подписали:



Морозов В.В.  
 Председатель Правления

  
 Дружинина Н.М.  
 Заместитель Председателя  
 Правления

  
 Капенкова Ш.К.  
 Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	Приме- чание	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	413,119,044	305,893,609
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		18,900	2,058
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	124,000,016	94,084,577
Счета и депозиты в банках	15	6,934,753	42,847,205
Кредиты, выданные клиентам	16	635,338,323	562,432,857
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	17	170,290,941	145,102,359
Текущий налоговый актив		357,244	3,652
Основные средства и нематериальные активы	18	20,314,158	20,105,644
Активы в форме права пользования	18	2,157,005	2,443,436
Прочие активы	19	40,813,687	26,773,866
<b>Всего активов</b>		<b>1,413,344,071</b>	<b>1,199,689,263</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1,871	-
Депозиты и счета банков	20	566,311	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	21	-	1,139,662
Текущие счета и депозиты клиентов	22	1,136,380,599	952,874,394
Долговые ценные бумаги выпущенные	23	16,462,157	10,147,295
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	24	70,309,216	66,629,479
Прочие привлеченные средства	25	26,029,572	27,335,218
Обязательства по аренде	25	2,562,741	2,782,926
Отложенные налоговые обязательства	12	11,747,533	6,111,707
Прочие обязательства	26	29,954,975	22,756,170
<b>Всего обязательств</b>		<b>1,294,014,975</b>	<b>1,090,638,863</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	27	61,135,197	61,135,197
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(172,815)	2,596,940
Нераспределенная прибыль		50,106,159	37,057,708
<b>Всего собственного капитала</b>		<b>119,329,096</b>	<b>109,050,400</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<b>1,413,344,071</b>	<b>1,199,689,263</b>
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	27(в)	5,372.84	4,871.89

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	<b>2021 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2020 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	128,749,588	107,107,280
Процентные расходы	(59,788,931)	(57,559,293)
Комиссионные доходы	28,711,858	25,980,606
Комиссионные расходы	(7,095,479)	(6,436,514)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	466,312	(815,088)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	9,419,638	7,341,807
Прочие (выплаты)/поступления	(602,450)	319,460
Расходы на персонал	(21,800,741)	(19,335,439)
Прочие общие и административные расходы	(9,602,765)	(8,930,889)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательный резерв	-	(21,169)
Счета и депозиты в банках	36,075,609	(37,079,864)
Кредиты, выданные клиентам	(111,757,088)	53,950,450
Прочие активы	(14,600,044)	1,452,382
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Депозиты и счета банков	(292,546)	(706,655)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,147,560)	1,286,598
Текущие счета и депозиты клиентов	173,685,393	125,658,217
Прочие обязательства	3,195,545	265,825
<b>Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>153,616,339</b>	<b>192,477,714</b>
Оплата подоходного налога	(3,924)	(4,044)
<b>Потоки денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>153,612,415</b>	<b>192,473,670</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от реализации дочернего предприятия, за вычетом выбытия денежных средств (Примечание 4)	-	(4,806,507)
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(151,306,064)	(111,367,284)
Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	125,038,446	126,083,045
Приобретения драгоценных металлов	(374,196)	(719,899)
Продажа драгоценных металлов	361,941	666,066
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	(272,503,090)	(267,452,153)
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	246,881,614	156,119,699
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(3,380,678)	(3,819,262)
Продажа основных средств и нематериальных активов	137,962	126,900
<b>Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(55,144,065)</b>	<b>(105,169,395)</b>

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	<b>2021 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2020 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	6,160,840	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(22,111,429)
Погашение прочих привлеченных средств	(1,287,009)	(6,137,646)
Выплаты по договорам аренды	(1,260,347)	(1,447,713)
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	4,000,003
<b>Потоки денежных средств от/(использованные в финансовой деятельности)</b>	<b>3,613,484</b>	<b>(25,696,785)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>102,081,834</b>	<b>61,607,490</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	5,151,207	18,485,481
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков	(7,606)	41,230
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	305,893,609	225,759,408
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)</b>	<b>413,119,044</b>	<b>305,893,609</b>

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, учиты- ваемых по справедливой стоимости через прочий сово- купный доход	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных	Нераспреде- ленная прибыль	Всего собственного капитала
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	57,135,194	25,632	8,234,923	559,967	2,612,513	30,269,928	98,838,157
<b>Общий совокупный доход</b>							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	6,787,780	6,787,780
<b>Прочий совокупный доход</b>							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	2,027,313	-	-	2,027,313
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	11,828	-	-	11,828
Изменение отложенного налога	-	-	-	(2,168)	-	-	(2,168)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	(2,612,513)	-	(2,612,513)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	2,036,973	(2,612,513)	-	(575,540)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	2,036,973	(2,612,513)	-	(575,540)
<b>Общий совокупный доход за год</b>	-	-	-	<b>2,036,973</b>	<b>(2,612,513)</b>	<b>6,787,780</b>	<b>6,212,240</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>							
Акции выпущенные (Примечание 27 (а))	4,000,003	-	-	-	-	-	4,000,003
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>61,135,197</b>	<b>25,632</b>	<b>8,234,923</b>	<b>2,596,940</b>	<b>-</b>	<b>37,057,708</b>	<b>109,050,400</b>

Показатели консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспреде- ленная прибыль	Всего собственного капитала
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	61,135,197	25,632	8,234,923	2,596,940	37,057,708	109,050,400
<b>Общий совокупный доход</b>						
Прибыль за год	-	-	-	-	13,048,451	13,048,451
<b>Прочий совокупный убыток</b>						
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(1,116,688)	-	(1,116,688)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(1,667,241)	-	(1,667,241)
Изменение отложенного налога	-	-	-	14,174	-	14,174
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(2,769,755)	-	(2,769,755)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(2,769,755)	-	(2,769,755)
<b>Общий совокупный доход за год</b>	-	-	-	<b>(2,769,755)</b>	<b>13,048,451</b>	<b>10,278,696</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>61,135,197</b>	<b>25,632</b>	<b>8,234,923</b>	<b>(172,815)</b>	<b>50,106,159</b>	<b>119,329,096</b>

Показатели консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

## 1 Общие положения

### (а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Евразийский банк» («Банк») и финансовые отчетности его дочерних предприятий – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» (31 декабря 2020 года: ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2») (совместно именуемые – «Группа»).

Банк был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.68/242/40, выданной 3 февраля 2020 года. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имеет 17 региональных филиалов (в 2020 году: 17) и 115 расчетно-кассовых отделений (в 2020 году: 112), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк» (Открытое акционерное общество), находящееся в г. Москва, Российская Федерация. 29 января 2015 года дочернее предприятие было переименовано в ПАО «Евразийский Банк» (Публичное акционерное общество).

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было в дальнейшем переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)). 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» был объединен с Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Банком.

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние предприятия Банка – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2». Основной деятельностью данных предприятий является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

29 декабря 2020 г. Банк завершил сделку по продаже принадлежащего ему пакета акций дочернего банка АО «Евразийский банк» (Российская Федерация), заключенную с ПАО «Совкомбанк», цена продажи акций составила 530,644 тысяч рублей, расчет был произведен полностью денежными средствами.

### (б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2021 года АО «Евразийская финансовая компания» («ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (в 2020 году: ЕФК владела 100% акций Банка).

В 2021 году в ЕФК изменился состав акционеров: с 15 июля 2021 года акционерами ЕФК являются: Мукадасхан Ибрагимов, Патох Шодиев, Александр Машкевич, каждый из которых владеет 33.3% акций.

**(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и консолидированное финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

**2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности****(а) Применяемые стандарты**

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

**(б) Принципы оценки финансовых показателей**

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

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

Функциональной валютой предприятий Группы является валюта основной экономической среды, в которой предприятия осуществляют свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий и валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности является тенге.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

**(г) Использование оценок и суждений**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(г)(i);



- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков – Примечание 3(ж)(iv) и Примечание 16(б);
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 3(ж)(i);
- признание комиссионного дохода от агентских услуг – Примечание 3(н);
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 35.

**(д) Оценка непрерывности деятельности Группы**

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о непрерывности деятельности Группы.

### **3 Основные положения учетной политики**

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

**(а) Принципы консолидации**

**(i) Объединение бизнеса**

Группа применяет поправки «Определение бизнеса» (поправки к МСФО (IFRS) 3) к объединениям бизнеса, даты приобретения которых приходятся на 1 января 2020 года или после этой даты, при оценке того, приобрела ли она бизнес или группу активов.

Сделки по объединению бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвилла в отношении приобретений, рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевыми ценными бумагами, относятся на расходы по мере их возникновения.

**(ii) Дочерние предприятия**

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля, и до даты фактического прекращения контроля.

**(iii) Операции, исключаемые в процессе консолидации**

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

**(iv) Гудвилл («деловая репутация»)**

Гудвилл, возникший в результате приобретения дочерних организаций, включается в состав нематериальных активов.

Для целей оценки обесценения гудвилл относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

**(б) Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в функциональные валюты, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением долевых финансовых инструментов, в отношении которых Группа приняла решение представлять последующие изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Курсовые разницы по таким долевым инструментам признаются в составе прочего совокупного дохода.

Ниже представлены обменные курсы валют на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	<u>31 декабря 2021 г.</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
Тенге/евро	489.10	516.79
Тенге/доллар США	431.80	420.91

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

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

**(г) Финансовые инструменты****(i) Классификация финансовых инструментов**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» финансовые активы классифицируются на следующие категории в зависимости от бизнес-модели, используемой Группой для управления своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков:

**Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход** в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков и/или для продажи», которые соответствуют критерию SPPI («solely payments of principal and interest»). Данная бизнес-модель предполагает, что цель достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи актива. В рамках данной модели уровень продаж обычно выше (по частоте и объёму сделок с активами), чем в рамках бизнес-модели «удерживать для получения договорных денежных потоков»;

**Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости** в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков». Цель, преследуемая в рамках данной бизнес-модели:

- удерживать активы в целях получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- продажи второстепенны относительно цели данной модели;
- уровень продаж в рамках данной модели, как правило, самый низкий по сравнению с другими бизнес-моделями (по частоте и объёму сделок с активами).

**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток** в рамках бизнес-модели «Управление активами на основе справедливой стоимости, и максимизация потоков денежных средств посредством продажи активов», которые не соответствуют критерию SPPI.

В рамках данной бизнес-модели не преследуется цель «удерживать для получения», как не преследуется и цель «удерживать для получения и/или продажи». Получение потоков денежных средств, предусмотренных договором, второстепенно относительно цели данной модели.

Для определения бизнес-модели для конкретных финансовых активов Группа анализирует следующую информацию:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом данная информация сообщается ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, ответственные за управление портфелем, например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором;
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. При этом информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно от других данных, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигаются заявленные Группой цели управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств. При этом анализируется информация о прошлых продажах, причины этих продаж и условия, существовавшие на тот момент времени по сравнению с текущими условиями.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Группа может, при первоначальном признании, по собственному усмотрению определить финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе существовало бы.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Группа реклассифицирует финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления данными финансовыми активами. Реклассификация применяется перспективно со следующего отчетного периода, следующего за периодом изменения бизнес-модели.

Группа классифицирует свои финансовые активы следующим образом:

- *кредиты и дебиторская задолженность* классифицируются как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, поскольку управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI, за исключением кредитов, условия которых не соответствуют критерию SPPI;
- *остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты и депозиты, операции РЕПО* классифицируются, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI;
- *долговые ценные бумаги* могут классифицироваться в любую из трех классификационных категорий в зависимости от выбранной бизнес-модели и соответствия критерию SPPI;
- *долевые ценные бумаги*, как правило, будут классифицироваться в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период;
- *производные финансовые инструменты* классифицируются в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

финансовые обязательства при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением следующих инструментов:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность на усмотрение Группы классифицировать финансовое обязательство, при его первоначальном признании, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без права последующей реклассификации);
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется подход продолжающегося участия в активе;
- договоров финансовой гарантии;
- принятых на себя обязательств предоставить заем по ставке процента ниже рыночной;
- условного возмещения, признанного приобретателем в сделке по объединению бизнеса.

**(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности**

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

**(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов**

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**(iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом оценочного резерва под убытки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются, исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных (при условии, что оценка справедливой стоимости осуществляется на основе наблюдаемых исходных данных). Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/(убытка) на момент получения/(выдачи), и соответствующие доходы/(расходы) отражаются в составе процентного дохода/(расхода) в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

**(v) Принцип оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или, когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

**(vi) Прибыли или убытки, возникающие при последующей оценке**

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается как прочий совокупный доход в составе собственного капитала (за исключением ожидаемых кредитных убытков и восстановленных сумм убытков от обесценения или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

**(vii) Прекращение признания**

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она утрачивает предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа утратила контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию, в случае отсутствия обоснованных ожиданий их возмещения.

**(viii) Сделки «репо» и «обратного репо»**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа («сделки «репо»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включены в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включены в состав денежных средств и их эквивалентов. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

**(ix) Производные финансовые инструменты**

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на тот факт, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные инструменты не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

**(x) Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

**(д) Основные средства**

**(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

**(ii) Амортизация**

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

- Здания	40-100 лет;
- Компьютеры и банковское оборудование	5 лет;
- Транспортные средства	7 лет;
- Офисная мебель	8-10 лет;
- Улучшение арендованной недвижимости	5 лет.



**(е) Нематериальные активы**

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- |  |            |
|--|------------|
| - Торговая марка   | 10 лет;    |
| - Программное обеспечение и прочие нематериальные активы | до 15 лет. |

**(ж) Обесценение активов**

МСФО (IFRS) 9 требует применения модели «ожидаемых кредитных убытков». Данная модель оценки обесценения также применяется к обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

**(и) Обесценение**

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

- межбанковские вклады, межбанковские займы;
- деньги, размещенные на корреспондентских счетах;
- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по документарным расчетам и гарантиям;
- выпущенные договоры финансовой гарантии, условные обязательства по непокрытым аккредитивам, выпущенным или подтвержденным гарантиям;
- выпущенные обязательства по предоставлению кредитов.

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

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

Группа считает, что:

- долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество»;
- финансовый актив имеет низкий кредитный риск, если кредитная сделка заключена с контрагентом, имеющим рейтинг кредитоспособности, превышающий либо равный ВВВ- по международной шкале от агентства S&P, либо аналогичные рейтинги от агентств Moody's и Fitch, или кредитная сделка заключена с компанией, принадлежащей Правительству Республики Казахстан.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

**(ii) Значительное увеличение кредитного риска**

Группа для определения значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу:

- оценивает изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому активу, с риском наступления дефолта на дату первоначального признания;
- анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Значительным увеличением кредитного риска по финансовому активу является наступление одного или нескольких нижеперечисленных случаев:

- значительные изменения показателей кредитного риска (увеличение значения Long-term probability of default point in time на 80% с момента первоначального признания финансового актива) для определенного финансового актива или аналогичных финансовых активов с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика, определяемого при осуществлении финансового мониторинга на основании набора количественных и качественных показателей контрагента;
- значительные изменения стоимости обеспечения (более 50% от стоимости на момент первоначального признания финансового актива) по активу или качества гарантий;
- наличие просроченных платежей сроком тридцать календарных дней и более.

Мониторинг подразумевает под собой работу по контролю и анализу состояния контрагента и всех взаимоотношений между Группой и контрагентом и заключается в следующем:

- контроль за выполнением платежной дисциплины по финансовому активу;
- анализ финансовой отчетности контрагента на периодической основе;
- мониторинг оборотов по счетам,
- мониторинг хода реализации проекта, финансируемого Группой.

**(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы**

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

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора или просрочка платежа сроком более 60 дней по индивидуальным финансовым активам и 90 дней по однородным финансовым активам;
- реструктуризация Группой кредита в связи с финансовыми затруднениями заемщика;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений, делистинг ценной бумаги.

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

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиций в государственные облигации, должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- понижение долгосрочного суверенного рейтинга облигаций ниже уровня «В» международного рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- внутренние экономические причины (военные действия на территории государства, глобальные природные и/или техногенные катастрофы, оказывающие значительное влияние на экономику государства, недемократический захват власти и отказ от обслуживания государственных обязательств и прочие подобные события, оказывающие значительное влияние на экономику государства);
- решение о проведении реструктуризации обязательств по приобретению облигаций.

**(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков**

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

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить;
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

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

По долговым ценным бумагам и финансовым активам, возникшим вследствие заключения сделок с финансовыми организациями:

- определение PD осуществляется на основании данных о глобальных корпоративных и глобальных суверенных средних кумулятивных значениях PD, публикуемых агентством S&P, в зависимости от уровня рейтинга кредитоспособности контрагента, присваиваемого агентством S&P либо аналогичного рейтинга от агентств Moody's и Fitch;
- по межбанковским вкладам, межбанковским займам и денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах, определение LGD осуществляется с учетом данных Recovery Rate по необеспеченным облигациям, публикуемых агентством Moody's;
- по необеспеченным корпоративным облигациям эмитентов LGD определен в размере 70%.

По кредитам, относящимся как к индивидуальным, так и однородным финансовым активам, показатели PD и LGD определяются на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных, с учетом прогнозной информации по макроэкономическим показателям.

#### ***Индивидуальные финансовые активы***

Оценка PD по кредитам, относящимся к индивидуальным финансовым активам осуществляется на основе исторических данных по рейтингам заемщиков, определяемых при рассмотрении вопроса о финансировании и при проведении ежеквартального мониторинга, и исторических данных по дефолтам заемщиков за период наблюдения не менее 5 лет.

Оценка уровня PD, соответствующая уровню рейтинга заемщика осуществляется путем определения отношения совокупной балансовой задолженности по заемщикам, вышедшим в дефолт к совокупной балансовой задолженности (средней за год), определенного уровня рейтинга заемщика, за временной промежуток 1 календарный год, на каждую отчетную дату периода наблюдения, за период наблюдения.

#### ***Однородные финансовые активы***

Оценка PD по кредитам, относящимся к однородным финансовым активам осуществляется на основе исторических данных по дефолтам заемщиков каждого поколения выдачи (в месяц) за период наблюдения не менее 5 лет, с учетом разделения на группы однородных активов на основе общих для них характеристик риска, которые включают вид кредитного продукта и тип имеющегося в залоге обеспечения.

Уровень PD по группе однородных активов определяется как отношение количества кредитов, вышедших в дефолт, к количеству недефолтных кредитов каждого поколения выдачи, за каждый месяц периода наблюдения, с учетом последующего определения усредненной вероятности дефолта по группе однородных активов за каждый месяц периода наблюдения, с последующим приведением значения в годовое выражение.

**Влияние макроэкономических показателей**

Для учета влияния макроэкономических показателей на уровень PD, расчетные значения PD калибруются на коэффициент PIT (Point-in-Time). Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2021 года, включали следующие значения ключевых показателей для Республики Казахстан:

- по финансовым активам: инфляция, прирост ВВП, доходы республиканского бюджета, цена на нефть (Brent, среднегодовая), курс доллара США (среднегодовой), ставка по кредитам, уровень безработицы и другие:

Период	Инфляция, в %	ВВП, прирост в %	Курс доллара США (среднегодовой)	Уровень безработицы	Доходы республиканского бюджета, млрд тенге	Цена на нефть, долл. США	Ставка по кредитам, в %
Прогноз на 2022 год (базовый)	6.0	3.9	433.35	4.90	9,207.40	60	11.50

По результатам корреляции применена сценарность:

- по индивидуальным финансовым активам: среднегодовой курс доллара США в трех сценариях на уровень неоднородных финансовых активов, вышедших в дефолт в анализируемом периоде:

Период	Курс доллара США (среднегодовой) базовый	Курс доллара США (среднегодовой) оптимистичный	Курс доллара США (среднегодовой) пессимистичный
Прогноз на 2022 год	433.35	424.97	453.08

- по однородным финансовым активам: инфляция, прирост ВВП, доходы республиканского бюджета, индекс CDS, цена на нефть, уровень безработицы, реальная заработная плата, ставка по кредитам в трех сценариях, на уровень однородных финансовых активов, вышедших в дефолт в течение года в анализируемом периоде:

Прогноз на 2022 год	Инфляция, в %	ВВП, прирост в %	Доходы республиканского бюджета, млрд тенге	Индекс CDS (1 год), в пунктах, на конец года	Цена на нефть Brent (среднегодовая), USD	Уровень безработицы	Реальная заработная плата	Ставка по кредитам
Ожидаемый уровень на 2022 (базовый)	6.0	3.9	9,207.40	14.86	60.00	4.90	10.10	11.50
Ожидаемый уровень на 2022 (оптимистичный)	4.0	4.1	9,447.90	12.16	70.00	4.90	11.65	10.14
Ожидаемый уровень на 2022 (пессимистичный)	7.0	3.7	8,876.00	15.93	50.00	4.90	5.82	13.00

Оценка влияния осуществляется методом линейного корреляционно-регрессионного анализа (статистика не менее 5 лет), коэффициент PIT определяется как отношение взвешенного с учетом прогнозных сценариев значения уровня дефолтов (D) на значение D за последний 12 месячный период.

Группа оценивает показатели LGD как разницу между балансовой стоимостью актива и совокупностью уровня возврата (коэффициент возврата денежных средств – Recovery Rates) по дефолтным кредитам с момента дефолта по отношению к задолженности на момент выхода в дефолт и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств от реализации обеспечения, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу (то есть эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании).

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для однородных финансовых активов величиной EAD является валовая балансовая стоимость.

**(v) Признание убытков от обесценения**

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности (включая восстановление убытков от обесценения или прибыли от обесценения) отражаются в составе прибыли или убытка.

Оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

**(vi) Списания**

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

**(vii) Нефинансовые активы**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или единицы, генерирующей денежные средства («ЕГДС»). Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему ЕГДС, оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

**(з) Резервы**

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, в котором Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

**(и) Условные обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, возникших в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их предоставления, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

**(к) Акционерный капитал****(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

**(ii) Дивиденды**

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

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

**(л) Налогообложение**

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

**(i) Текущий налог**

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

**(ii) Отложенный налог**

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разницы, связанные с отражением гудвилла при первоначальном признании, и не уменьшающие налогооблагаемую базу;
- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; и
- временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Группа имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Группы на основе их бизнес-планов.



Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

#### **(м) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности**

##### **(i) Эффективная процентная ставка**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

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

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

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

##### **(ii) Расчет процентного дохода и расхода**

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

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

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Комиссионные вознаграждения, связанные с выдачей кредита и являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, с учетом прямых расходов по сделке, отражаются как дисконт по предоставленным Группой кредитам. В пределах срока действия договора, сумма дисконта амортизируется и относится на доходы Группы с применением метода эффективной ставки процента. Комиссионные доходы, связанные с предоставлением иных услуг, предусмотренных условиями заключаемых договоров и получаемые по мере оказания услуг, могут отражаться одновременно на счетах задолженности заемщика по начисленному комиссионному вознаграждению, если иное не оговорено договором и признаются на счетах доходов по мере оказания соответствующих услуг.

**(iii) Представление информации**

Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.

**(н) Комиссионные доходы**

Комиссионные доходы отражаются в сумме, которую Группа ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Группа оказывает услуги клиентам.

Группа оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования), поэтому Группа признает комиссию одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы за обслуживание платежных карт включают в себя взаимобменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса, и признаются в момент времени после получения возмещения от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

Комиссионные доходы за снятие денежных средств включают в себя комиссии за обслуживание счетов клиентов, а также комиссии за кассовые операции. Оплата за услуги по счетам клиентов признается в периоде, в течение которого предоставляются услуги, как правило, на ежемесячной основе. Взимая плата за кассовые операции признается в момент предоставления услуг.

Комиссии за расчетные операции представляют собой комиссионные доходы за платежи и переводы, которые взимаются в момент совершения операции.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения за выдачу гарантий, а также комиссии, связанные с выдачей и обслуживанием аккредитивов, отражаются в учете по методу начисления с ежедневной амортизацией на счета доходов.

**(о) Сегментная отчетность**

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

**(п) Аренда**

С 1 января 2019 года Группа применяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который заменил существовавшее ранее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

**Определение аренды**

Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

**Группа как арендатор**

Группа, как арендатор, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовый актив, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи, а также отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Сумма арендного обязательства определяется при первоначальном признании как приведенная стоимость арендных и ожидаемых платежей до конца срока аренды с использованием в качестве ставки дисконтирования ставки заимствования. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, осуществленные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

После первоначального признания Группа оценивает активы в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды.

После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей; также осуществляется переоценка для отражения модификации договоров аренды, изменения срока аренды, пересмотра арендных платежей, являющихся по существу фиксированными.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде представляются в отдельных статьях в консолидированном отчете о финансовом положении.

В консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе расходы, связанные с арендой, представляются как расходы на износ и амортизацию в составе «Прочих общих и административных расходов» и расходы по выплате вознаграждения в составе «Процентных расходов».

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью Группа признает арендные платежи линейным методом в течение срока аренды в составе «Прочих общих и административных расходов».

В консолидированном отчете о движении денежных средств Группа классифицирует отдельно денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде в составе финансовой деятельности и денежные платежи в отношении процентов по обязательствам по аренде в составе операционной деятельности.

#### **(р) Новые стандарты и разъяснения**

Ряд новых поправок к стандартам и разъяснений вступили в действие с 1 января 2021 года. Данные поправки к стандартам и разъяснения не оказали значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19 – поправки в МСФО (IFRS) 16;
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – фаза 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16);

#### **Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу**

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью их досрочного применения. Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, циклы 2018-2020 гг.;
- Основные средства: поступления до использования по назначению (поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»);
- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»);
- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (поправки к МСФО (IAS) 1);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- «Определение бухгалтерских оценок» - поправки в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»;
- Инициатива в сфере раскрытия информации: учетная политика – поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству 2 «Вынесение суждений о существенности»;
- «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции» - поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

## **4 Продажа дочернего предприятия**

29 декабря 2020 г. Группа завершила сделку по продаже принадлежащего ей пакета акций дочернего банка АО «Евразийский банк» (Российская Федерация), заключенную с ПАО «Совкомбанк», цена продажи акций составила 530,644 тысячи рублей, расчет был произведен полностью денежными средствами. Группа также переступила ПАО «Совкомбанк» права требования по субординированным займам, выданным дочерней компании.

Активы и обязательства дочернего предприятия на дату утраты контроля представлены следующим образом:

	<b>29 декабря 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	12,243,520
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	304,624
Счета и депозиты в банках	56,931
Кредиты, выданные клиентам	112,189
Основные средства и нематериальные активы	248,808
Активы в форме права пользования	852,272
Отложенные налоговые активы	10,335
Прочие активы	123,828
<b>Всего активов</b>	<b>13,952,507</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Депозиты и счета банков	318,819
Текущие счета и депозиты клиентов	3,344,070
Прочие привлеченные средства	4,362,211
Обязательства по аренде	913,849
Прочие обязательства	102,948
<b>Всего обязательств</b>	<b>9,041,897</b>
<b>Выбывшие чистые активы</b>	<b>4,910,610</b>

	<b>На дату выбытия</b>
Чистые активы и обязательства дочернего предприятия	(4,910,610)
Гудвилл, ранее признанный в отношении дочерней организации	(243,480)
Эффект от внутригрупповых операций	(12,477)
Возмещение полученное, выплаченное денежными средствами	3,035,284
<b>Убыток от выбытия</b>	<b>(2,131,283)</b>
Выбывшая сумма денежных средств	(12,189,850)
Денежное возмещение, полученное от переуступки прав по субординированным займам	4,348,059
<b>Чистый отток денежных средств</b>	<b>(4,806,507)</b>

Эффект от результатов деятельности дочернего предприятия на прибыль за 2020 год составил убыток в размере 552,161 тысячу тенге.

## 5 Процентные доходы и расходы

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	98,258,695	104,931,089
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,247,727	6,925,348
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	9,349,759	6,407,648
Денежные средства и их эквиваленты	717,569	893,668
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	543,198	1,412,710
Прочие финансовые активы	211,599	255,935
Счета и депозиты в банках	37,227	15,564
	<b>119,365,774</b>	<b>120,841,962</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	145,650	634,549
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7,844
	<b>119,511,424</b>	<b>121,484,355</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(50,078,544)	(46,262,778)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(11,117,226)	(10,375,143)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,022,533)	(2,114,971)
Прочие привлеченные средства	(731,118)	(868,802)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(474,750)	(566,604)
Обязательства по аренде	(258,852)	(317,914)
Депозиты и счета банков	-	(6,167)
	<b>(63,683,023)</b>	<b>(60,512,379)</b>
	<b>55,828,401</b>	<b>60,971,976</b>

**6 Комиссионные доходы и расходы**

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
<b>Комиссионные доходы</b>		
Агентские услуги	18,052,323	14,776,266
Обслуживание платежных карт	5,958,017	5,670,134
Расчетные операции	2,332,618	2,040,839
Снятие денежных средств	1,304,174	1,358,426
Выпуск гарантий и аккредитивов	468,015	792,503
Кастодиальные услуги	63,720	38,480
Услуги инкассации	25,566	28,246
Прочее	829,151	592,486
	<b>29,033,584</b>	<b>25,297,380</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Обслуживание платежных карт	(5,416,345)	(4,902,292)
Расчетные операции	(798,583)	(628,159)
Услуги государственного центра выплаты пенсий и кредитных бюро	(487,830)	(387,046)
Снятие денежных средств	(159,001)	(258,261)
Кастодиальные услуги	(71,502)	(67,277)
Операции с ценными бумагами	(29,056)	(52,299)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(8,029)	-
Прочее	(125,133)	(140,781)
	<b>(7,095,479)</b>	<b>(6,436,115)</b>
	<b>21,938,105</b>	<b>18,861,265</b>

**7 Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Прибыль от изменения стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	1,433,376	13,968
Чистая нерезализованная прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23,749	(1,690)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	457,534	(511,379)
	<b>1,914,659</b>	<b>(499,101)</b>

**8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой**

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	9,419,638	7,341,807
Курсовые разницы, нетто	(1,717,974)	904,313
	<b>7,701,664</b>	<b>8,246,120</b>

**9 Убытки от обесценения долговых финансовых активов**

	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	31,877,974	45,429,321
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (Примечание 17)	47,069	860
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 14)	11,851	3,347
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 13)	7,618	(41,230)
Счета и депозиты в банках (Примечание 15)	42	86
Прочие активы (Примечание 19)	(2,580,787)	1,486,588
	<b>29,363,767</b>	<b>46,878,972</b>

**10 Расходы на персонал**

	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	22,908,694	18,985,368
Прочие затраты на персонал	992,589	830,787
	<b>23,901,283</b>	<b>19,816,155</b>

**11 Прочие общие и административные расходы**

	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Услуги связи и информационные услуги	3,200,330	2,543,336
Износ и амортизация	2,793,555	2,943,010
Износ и амортизация активов в форме права пользования	1,320,225	1,647,512
Налоги, кроме подоходного налога	1,222,665	1,088,788
Профессиональные услуги	1,013,267	446,858
Реклама и маркетинг	964,322	353,855
Охрана	856,539	825,861
Ремонт и обслуживание	669,738	710,592
Услуги инкассации	320,046	275,334
Расходы по операционной аренде	302,427	223,746
Командировочные расходы	206,712	121,254
Канцелярские товары	200,632	192,471
Обучение	80,546	7,320
Транспортные расходы	78,874	78,725
Страхование	57,295	72,545
Прочие	1,456,889	1,298,452
	<b>14,744,062</b>	<b>12,829,659</b>

**12 Расход по подоходному налогу**

	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Текущий период	332	4,044
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие периоды	-	761
	<b>332</b>	<b>4,805</b>
<b>Расход по отложенному подоходному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	5,650,000	472,345
<b>Всего расхода по подоходному налогу</b>	<b>5,650,332</b>	<b>477,150</b>

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



**Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:**

	2021 г.		2020 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>18,698,783</b>		<b>7,264,930</b>	
Подходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	3,739,757	20.00	1,452,986	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(3,979,197)	(21.28)	(2,629,802)	(36.20)
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие периоды	-	-	761	0.01
Убытки от обесценения	4,792,472	25.63	513,588	7.07
Невычитаемые расходы	1,097,300	5.87	1,139,617	15.69
	<b>5,650,332</b>	<b>30.22</b>	<b>477,150</b>	<b>6.57</b>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов.

Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, образовавшегося в 2017 году, истекает 31 декабря 2027 года. В течение 2021 года Группа использовала налоговый убыток на сумму 35,275,836 тысяч тенге (в 2020 году: 8,964,424 тысячи тенге). Срок использования остальных временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 годов, может быть представлено следующим образом:

2021 год тыс. тенге	Остаток на 1 января 2021 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	Остаток на 31 декабря 2021 г.
Кредиты, выданные клиентам	1,101,134	211,487	-	1,312,621
Основные средства	(1,084,873)	(88,561)	-	(1,173,434)
Прочие активы	21,208	3,950	-	25,158
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	42	41,201	-	41,243
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(20,045,289)	594,569	-	(19,450,720)
Прочие обязательства	321,076	629,272	-	950,348
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	13,508,732	(7,055,167)	-	6,453,565
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,635)	-	14,174	12,539
Активы в форме права пользования	(488,687)	57,286	-	(431,401)
Обязательства по аренде	556,585	(44,037)	-	512,548
	<b>(6,111,707)</b>	<b>(5,650,000)</b>	<b>14,174</b>	<b>(11,747,533)</b>

2020 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2020 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Признано в прочего совокупного дохода	Эффект от выбытия дочернего предприя- тия	Остаток на 31 декабря 2020 г.
Кредиты, выданные клиентам	87,413	1,023,540	(9,819)	-	1,101,134
Основные средства	(1,018,737)	(57,845)	(625)	(7,666)	(1,084,873)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	533	-	(2,168)	-	(1,635)
Прочие активы	60,094	(38,886)	-	-	21,208
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(20,553,556)	508,267	-	-	(20,045,289)
Гарантии	46,459	(40,581)	(3,209)	(2,669)	-
Прочие обязательства	375,238	(51,186)	(2,976)	-	321,076
Активы в форме права пользования	(596,916)	108,229	-	-	(488,687)
Обязательства по аренде	635,586	(79,001)	-	-	556,585
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	1,730	(1,688)	-	-	42
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	15,351,926	(1,843,194)	-	-	13,508,732
	<b>(5,610,230)</b>	<b>(472,345)</b>	<b>(18,797)</b>	<b>(10,335)</b>	<b>(6,111,707)</b>

### 13 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>32,498,229</b>	<b>30,098,896</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК</b>	<b>77,214,339</b>	<b>143,104,232</b>
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	56,022,937	26,057,564
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	4,530,905	1,732,281
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	6,549,930	7,657,089
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	445,398	551,617
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	757,100	77,391
- без присвоенного кредитного рейтинга	125,531	302,525
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>68,431,801</b>	<b>36,378,467</b>
<b>Срочные депозиты в НБРК</b>	<b>223,465,217</b>	<b>95,189,422</b>
<b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,880,592	1,124,115
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	8,638,015	-
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>11,518,607</b>	<b>1,124,115</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>413,128,193</b>	<b>305,895,132</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9,149)	(1,523)
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>413,119,044</b>	<b>305,893,609</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имеет 2 банка (2020 год: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 356,702,493 тысячи тенге (2020 год: 264,351,218 тысяч тенге).

В 2021 и 2020 годах Группа заключила соглашения «обратного репо» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже, а также на АО «НКО «НКЦ». Данные соглашения в основном обеспечены казначейскими обязательствами Министерства финансов Республики Казахстан, дисконтными нотами НБРК, а также облигациями федерального займа Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 года незавершенные сделки «обратного репо» отсутствовали.

#### Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки второго уровня обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в кассе в национальной валюте в размере, не превышающем 50 (пятьдесят) процентов от среднего размера минимальных резервных требований за период определения минимальных резервных требований, и остатки на счетах в НБРК в национальной валюте), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма минимального резерва составляла 28,350,084 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 17,384,894 тысячи тенге).

## 14 Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	92,575,025	78,512,607
Дисконтные ноты НБРК	-	2,869,489
Государственные казначейские облигации США	846,876	-
<i>Облигации банков развития</i>		
Облигации Азиатского банка развития	2,963,111	2,941,833
Облигации Евразийского банка развития	2,683,166	-
<i>Корпоративные облигации</i>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	24,931,838	7,262,473
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	2,498,175
	<b>124,000,016</b>	<b>94,084,577</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 43,408 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 44,185 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к 1 стадии.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов.

## 15 Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
<b>Срочные депозиты</b>		
- условный депозит в НБРК	2,012,871	37,283,936
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	1,771,485	1,503,613
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,348,522	2,287,380
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	111,256	1,707,699
- без кредитного рейтинга	69,000	66,000
<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>6,313,134</b>	<b>42,848,628</b>
<b>Кредиты, выданные банкам</b>		
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	623,205	-
<b>Всего кредитов, выданных банкам</b>	<b>623,205</b>	<b>-</b>
<b>Всего счетов и депозитов в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>6,936,339</b>	<b>42,848,628</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,586)	(1,423)
<b>Всего счетов и депозитов в банках</b>	<b>6,934,753</b>	<b>42,847,205</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов все счета и депозиты в банках относятся к стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2021 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 0 тенге, полученные от АО «Казахстанский фонд устойчивости» (АО «КФУ») (31 декабря 2020 года: 35,286,125 тысяч тенге), 513,729 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 993,042 тысячи тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 1,499,142 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 1,004,769 тысяч тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «КФУ», АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ». Средства будут выданы в качестве кредитов предприятиям и физическим лицам на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «КФУ», АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

Средства от АО «КФУ» были привлечены в рамках Программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной Постановлением НБРК от 19 марта 2020 года № 39. Целевое назначение средств – финансирование субъектов предпринимательства, пострадавших от введения чрезвычайного положения, на пополнение оборотных средств под ставку до 8% годовых на срок не более 12 месяцев (но не позже 31 декабря 2021 года). В соответствии с условиями программы, средства от погашения займов возвращаются на текущий счет и могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «КФУ».

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в банках, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

Счета и депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	Стадия 1 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	1,423	1,423
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	42	42
Курсовые разницы и прочие изменения	121	121
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>1,586</b>	<b>1,586</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в банках, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<b>Счета и депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>Стадия 1 тыс. тенге</b>	<b>Итого тыс. тенге</b>
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	1,214	1,214
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	86	86
Курсовые разницы и прочие изменения	123	123
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>1,423</b>	<b>1,423</b>

#### Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа не имеет остатков в банках, счета и депозиты в которых превышают 10% собственного капитала (в 2020 году: Группа не имеет остатков в банках, кроме условных депозитов в НБРК, счета и депозиты в которых превышают 10% собственного капитала).

## 16 Кредиты, выданные клиентам

	<b>31 декабря 2021 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2020 г. тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	267,538,980	211,498,310
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17,808,032	13,254,381
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>285,347,012</b>	<b>224,752,691</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Необеспеченные потребительские кредиты	299,436,789	269,122,585
Кредиты на покупку автомобилей	188,681,361	167,638,429
Ипотечные кредиты	8,877,471	11,637,155
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	6,565,039	6,381,350
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,236,875	3,311,473
Кредиты по программе "Бизнес Авто"	4,494,794	2,501,937
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>511,292,329</b>	<b>460,592,929</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>796,639,341</b>	<b>685,345,620</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(161,301,018)	(127,521,016)
<b>Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>635,338,323</b>	<b>557,824,604</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	-	4,608,253
<b>Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>4,608,253</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>635,338,323</b>	<b>562,432,857</b>

В нижеследующих таблица приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</b>					
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года</b>	<b>16,730,121</b>	<b>10,053,242</b>	<b>100,047,970</b>	<b>689,683</b>	<b>127,521,016</b>
Перевод в стадию 1	6,585,593	(2,562,952)	(4,022,641)	-	-
Перевод в стадию 2	(684,546)	6,912,184	(6,227,638)	-	-
Перевод в стадию 3	(841,983)	(10,702,123)	11,544,106	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(16,295,221)	(730,238)	31,253,216	(581,807)	13,645,950
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	18,232,024	-	-	-	18,232,024
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(8,202,941)	1,062,963	(7,139,978)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	9,743,294	31,829	9,775,123
Признание РОСІ-активов	-	-	(948,676)	-	(948,676)
Курсовые разницы и прочие изменения	451,518	(496)	(235,463)	-	215,559
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>24,177,506</b>	<b>2,969,617</b>	<b>132,951,227</b>	<b>1,202,668</b>	<b>161,301,018</b>

\* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты</b>					
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года</b>					
	1,715,971	5,992,250	49,238,585	551,087	57,497,893
Перевод в стадию 1	1,931	(1,931)	-	-	-
Перевод в стадию 2	(715)	715	-	-	-
Перевод в стадию 3	(6,400)	(8,424,985)	8,431,385	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	988,467	3,418,744	20,986,752	(86,324)	25,307,639
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,197,592	-	-	-	1,197,592
Списание кредитов	-	-	(7,969,815)	369,746	(7,600,069)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	4,962,986	21,939	4,984,925
Признание РОСІ-активов	-	-	(19,374)	-	(19,374)
Курсовые разницы и прочие изменения	1,357	(149)	(56,399)	-	(55,191)
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>3,898,203</b>	<b>984,644</b>	<b>75,574,120</b>	<b>856,448</b>	<b>81,313,415</b>

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – розничные клиенты</b>					
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года</b>					
	15,014,150	4,060,992	50,809,385	138,596	70,023,123
Перевод в стадию 1	6,583,662	(2,561,021)	(4,022,641)	-	-
Перевод в стадию 2	(683,831)	6,911,469	(6,227,638)	-	-
Перевод в стадию 3	(835,583)	(2,277,138)	3,112,721	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(17,283,688)	(4,148,982)	10,266,464	(495,483)	(11,661,689)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	17,034,432	-	-	-	17,034,432
Списание кредитов)/ восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(233,126)	693,217	460,091
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	4,780,308	9,890	4,790,198
Признание РОСІ-активов	-	-	(929,302)	-	(929,302)
Курсовые разницы и прочие изменения	450,161	(347)	(179,064)	-	270,750
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>20,279,303</b>	<b>1,984,973</b>	<b>57,377,107</b>	<b>346,220</b>	<b>79,987,603</b>

\* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

В нижеследующих таблица приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</b>					
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года</b>	19,895,077	1,801,229	102,952,832	419,846	125,068,984
Перевод в стадию 1	5,787,213	(2,541,684)	(3,245,529)	-	-
Перевод в стадию 2	(3,221,445)	6,462,876	(3,241,431)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,161,651)	(6,016,439)	7,178,090	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(15,792,986)	9,531,477	39,753,192	534,521	34,026,204
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	11,403,117	-	-	-	11,403,117
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(44,788,749)	(419,581)	(45,208,330)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,970,152	154,897	2,125,049
Признание РОСІ-активов	-	-	(266,517)	-	(266,517)
Выбытие дочерней организации	(11)	(795)	(11,705)	-	(12,511)
Курсовые разницы и прочие изменения	(179,193)	816,578	(252,365)	-	385,020
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>16,730,121</b>	<b>10,053,242</b>	<b>100,047,970</b>	<b>689,683</b>	<b>127,521,016</b>

\* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).



тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты</b>					
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года</b>	<b>1,781,217</b>	<b>548,741</b>	<b>49,464,179</b>	<b>419,846</b>	<b>52,213,983</b>
Перевод в стадию 1	516	(516)	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	(65,293)	(138,693)	203,986	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(712,086)	5,510,188	16,280,805	439,851	21,518,758
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	317,137	-	-	-	317,137
Списание кредитов	-	-	(18,005,837)	(462,633)	(18,468,470)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,612,908	154,023	1,766,931
Признание РОСІ-активов	-	-	(1,162)	-	(1,162)
Выбытие дочерней организации	(11)	(795)	(11,705)	-	(12,511)
Курсовые разницы и прочие изменения	394,491	73,325	(304,589)	-	163,227
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>1,715,971</b>	<b>5,992,250</b>	<b>49,238,585</b>	<b>551,087</b>	<b>57,497,893</b>
<b>Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – розничные клиенты</b>					
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года</b>	<b>18,113,860</b>	<b>1,252,488</b>	<b>53,488,653</b>	-	<b>72,855,001</b>
Перевод в стадию 1	5,786,697	(2,541,168)	(3,245,529)	-	-
Перевод в стадию 2	(3,221,445)	6,462,876	(3,241,431)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,096,358)	(5,877,746)	6,974,104	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(15,080,900)	4,021,289	23,472,387	94,670	12,507,446
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	11,085,980	-	-	-	11,085,980
Списание кредитов	-	-	(26,782,912)	43,052	(26,739,860)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	357,244	874	358,118
Признание РОСІ-активов	-	-	(265,355)	-	(265,355)
Курсовые разницы и прочие изменения	(573,684)	743,253	52,224	-	221,793
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>15,014,150</b>	<b>4,060,992</b>	<b>50,809,385</b>	<b>138,596</b>	<b>70,023,123</b>

\* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

В течение 2021 года Группа списала кредиты в сумме 7,139,978 тысяч тенге, что привело к уменьшению оценочного резерва под убытки по кредитам, отнесенным к стадии 3 и РОСІ-активам, в той же сумме (в 2020 году: 45,208,330 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года по займам с чистой балансовой стоимостью 16,429,356 тысяч тенге оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признавался ввиду наличия обеспечения.

Значительный объем кредитов, выданных в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 641,526,999 тысяч тенге (в 2020 году: 359,931,646 тысяч тенге), соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 18,245,314 тысяч тенге (в 2020 году: 11,403,117 тысяч тенге).

Значительный объем кредитов, погашенных в течение года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 628,615,340 тысяч тенге, включая начисленное вознаграждение (в 2020 году: 507,207,288 тысяч тенге), соответствующее снижение резерва под убытки составило 33,252,526 тысяч тенге (в 2020 году: 26,003,556 тысяч тенге).

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Резерв под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	267,538,980	(76,493,453)	191,045,527
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17,808,032	(4,819,962)	12,988,070
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Необеспеченные потребительские кредиты	299,436,789	(65,544,171)	233,892,618
Кредиты на покупку автомобилей	188,681,361	(10,307,231)	178,374,130
Ипотечные кредиты	8,877,471	(1,188,959)	7,688,512
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	6,565,039	(1,554,783)	5,010,256
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,236,875	(1,160,110)	2,076,765
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	4,494,794	(232,349)	4,262,445
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>796,639,341</b>	<b>(161,301,018)</b>	<b>635,338,323</b>

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Резерв под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	211,498,310	(53,158,956)	158,339,354
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	13,254,381	(4,338,937)	8,915,444
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Необеспеченные потребительские кредиты	269,122,585	(58,207,915)	210,914,670
Кредиты на покупку автомобилей	167,638,429	(7,318,294)	160,320,135
Ипотечные кредиты	11,637,155	(1,593,826)	10,043,329
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	6,381,350	(1,352,974)	5,028,376
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,311,473	(1,347,446)	1,964,027
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	2,501,937	(202,668)	2,299,269
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>685,345,620</b>	<b>(127,521,016)</b>	<b>557,824,604</b>

**(а) Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблицах далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты</b>					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	37,388,543	-	-	-	37,388,543
С низким уровнем риска	111,114,704	333,755	-	-	111,448,459
С умеренным уровнем риска	9,133,120	5,465,781	3,249,693	798,080	18,646,674
С повышенным уровнем риска	-	-	62,978,039	-	62,978,039
Проблемные	-	-	5,567,675	-	5,567,675
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	30,519,141	990,449	31,509,590
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>157,636,367</b>	<b>5,799,536</b>	<b>102,314,548</b>	<b>1,788,529</b>	<b>267,538,980</b>
Оценочный резерв под убытки	(3,859,519)	(984,644)	(70,792,968)	(856,322)	(76,493,453)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>153,776,848</b>	<b>4,814,892</b>	<b>31,521,580</b>	<b>932,207</b>	<b>191,045,527</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – малые и средние предприятия</b>					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	5,819,167	41,747	-	-	5,860,914
С низким уровнем риска	3,148,100	336,892	-	-	3,484,992
С умеренным уровнем риска	-	-	361,814	379,687	741,501
Проблемные	-	-	145,920	-	145,920
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	5,045,448	-	5,045,448
Без рейтинга	181,238	-	36,968	-	218,206
Без рейтинга (под залог денег)	2,311,051	-	-	-	2,311,051
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>11,459,556</b>	<b>378,639</b>	<b>5,590,150</b>	<b>379,687</b>	<b>17,808,032</b>
Оценочный резерв под убытки	(38,684)	-	(4,781,152)	(126)	(4,819,962)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>11,420,872</b>	<b>378,639</b>	<b>808,998</b>	<b>379,561</b>	<b>12,988,070</b>

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
		Оценочный резерв под убытки	Оценочный резерв под убытки		
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>					
Непросроченные	169,793,464	2,047,639	3,459,021	79,290	175,379,414
Просроченные на срок менее 30 дней	4,134,452	697,245	1,439,661	6,996	6,278,354
Просроченные на срок 30-89 дней	-	808,293	600,618	-	1,408,911
Просроченные на срок 90-179 дней	-	14,925	835,791	-	850,716
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1,036,910	136	1,037,046
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	3,726,920	-	3,726,920
	<b>173,927,916</b>	<b>3,568,102</b>	<b>11,098,921</b>	<b>86,422</b>	<b>188,681,361</b>
Оценочный резерв под убытки	(2,175,590)	(276,388)	(7,798,004)	(57,249)	(10,307,231)
<b>Кредиты на покупку автомобилей, нетто</b>	<b>171,752,326</b>	<b>3,291,714</b>	<b>3,300,917</b>	<b>29,173</b>	<b>178,374,130</b>
<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>					
Непросроченные	233,446,109	3,057,782	8,722,944	91,360	245,318,195
Просроченные на срок менее 30 дней	7,497,846	1,012,623	2,443,646	11,917	10,966,032
Просроченные на срок 30-89 дней	674	2,898,343	1,756,773	2,833	4,658,623
Просроченные на срок 90-179 дней	-	18,828	3,509,979	1,676	3,530,483
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	12,613,352	209	12,613,561
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	22,349,895	-	22,349,895
	<b>240,944,629</b>	<b>6,987,576</b>	<b>51,396,589</b>	<b>107,995</b>	<b>299,436,789</b>
Оценочный резерв под убытки	(17,765,064)	(1,678,013)	(46,004,437)	(96,657)	(65,544,171)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>223,179,565</b>	<b>5,309,563</b>	<b>5,392,152</b>	<b>11,338</b>	<b>233,892,618</b>
<b>Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях</b>					
Непросроченные	4,633,391	-	258,732	41,008	4,933,131
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	3,132	52,930	56,062
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	71,724	-	71,724
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,504,122	-	1,504,122
	<b>4,633,391</b>	<b>-</b>	<b>1,837,710</b>	<b>93,938</b>	<b>6,565,039</b>
Оценочный резерв под убытки	(2,007)	-	(1,489,223)	(63,553)	(1,554,783)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>4,631,384</b>	<b>-</b>	<b>348,487</b>	<b>30,385</b>	<b>5,010,256</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>					
Непросроченные	6,445,681	196,803	370,882	138,680	7,152,046
Просроченные на срок менее 30 дней	111,043	46,355	80,020	-	237,418
Просроченные на срок 30-89 дней	-	69,675	88,474	-	158,149
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	87,791	88	87,879
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	36,238	16,143	52,381
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,147,764	41,834	1,189,598
	<b>6,556,724</b>	<b>312,833</b>	<b>1,811,169</b>	<b>196,745</b>	<b>8,877,471</b>
Оценочный резерв под убытки	(65,567)	(12,864)	(1,007,499)	(103,029)	(1,188,959)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>6,491,157</b>	<b>299,969</b>	<b>803,670</b>	<b>93,716</b>	<b>7,688,512</b>
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>					
Непросроченные	1,813,006	147,260	6,067	28,126	1,994,459
Просроченные на срок менее 30 дней	12,329	2,107	7,641	-	22,077
Просроченные на срок 30-89 дней	-	3,670	2,049	-	5,719
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	4,951	472	5,423
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	7,542	-	7,542
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,201,069	586	1,201,655
	<b>1,825,335</b>	<b>153,037</b>	<b>1,229,319</b>	<b>29,184</b>	<b>3,236,875</b>
Оценочный резерв под убытки	(50,820)	(5,614)	(1,077,944)	(25,732)	(1,160,110)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1,774,515</b>	<b>147,423</b>	<b>151,375</b>	<b>3,452</b>	<b>2,076,765</b>
<b>Кредиты по программе «Бизнес Авто»</b>					
Непросроченные	4,406,297	69,223	-	-	4,475,520
Просроченные на срок менее 30 дней	7,671	-	-	-	7,671
Просроченные на срок 30-89 дней	-	11,603	-	-	11,603
	<b>4,413,968</b>	<b>80,826</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,494,794</b>
Оценочный резерв под убытки	(220,255)	(12,094)	-	-	(232,349)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>4,193,713</b>	<b>68,732</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,262,445</b>

В таблицах далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты</b>					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	14,754,098	-	-	-	14,754,098
С низким уровнем риска	54,724,978	-	-	-	54,724,978
С умеренным уровнем риска	-	26,055,297	5,126,146	264,442	31,445,885
С повышенным уровнем риска	-	-	68,288,429	-	68,288,429
Проблемные	-	-	3,139,521	227,963	3,367,484
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	36,057,321	457,252	36,514,573
Без рейтинга (под залог денег)	2,402,863	-	-	-	2,402,863
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>71,881,939</b>	<b>26,055,297</b>	<b>112,611,417</b>	<b>949,657</b>	<b>211,498,310</b>
Оценочный резерв под убытки	(1,686,934)	(5,992,250)	(44,928,685)	(551,087)	(53,158,956)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>70,195,005</b>	<b>20,063,047</b>	<b>67,682,732</b>	<b>398,570</b>	<b>158,339,354</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – малые и средние предприятия</b>					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	3,226,628	-	-	-	3,226,628
С низким уровнем риска	3,397,723	-	-	-	3,397,723
С умеренным уровнем риска	-	-	526,866	-	526,866
Проблемные	-	-	47,793	-	47,793
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	5,238,022	-	5,238,022
Без рейтинга	479,169	-	42,640	-	521,809
Без рейтинга (под залог денег)	295,540	-	-	-	295,540
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>7,399,060</b>	<b>-</b>	<b>5,855,321</b>	<b>-</b>	<b>13,254,381</b>
Оценочный резерв под убытки	(29,037)	-	(4,309,900)	-	(4,338,937)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>7,370,023</b>	<b>-</b>	<b>1,545,421</b>	<b>-</b>	<b>8,915,444</b>

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>					
Непросроченные	142,088,181	5,915,738	7,929,520	46	155,933,485
Просроченные на срок менее 30 дней	3,243,008	1,653,132	1,049,700	-	5,945,840
Просроченные на срок 30-89 дней	-	498,102	434,810	-	932,912
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1,284,827	-	1,284,827
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	590,150	-	590,150
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,951,215	-	2,951,215
	<b>145,331,189</b>	<b>8,066,972</b>	<b>14,240,222</b>	<b>46</b>	<b>167,638,429</b>
Оценочный резерв под убытки	(1,598,338)	(555,586)	(5,164,324)	(46)	(7,318,294)
<b>Кредиты на покупку автомобилей, нетто</b>	<b>143,732,851</b>	<b>7,511,386</b>	<b>9,075,898</b>	<b>-</b>	<b>160,320,135</b>
<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>					
Непросроченные	190,771,309	10,013,294	20,864,352	-	221,648,955
Просроченные на срок менее 30 дней	6,886,775	3,130,975	1,658,332	-	11,676,082
Просроченные на срок 30-89 дней	-	2,632,761	865,869	-	3,498,630
Просроченные на срок 90-179 дней	-	46,363	10,439,400	-	10,485,763
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	4,297,627	-	4,297,627
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	17,515,528	-	17,515,528
	<b>197,658,084</b>	<b>15,823,393</b>	<b>55,641,108</b>	<b>-</b>	<b>269,122,585</b>
Оценочный резерв под убытки	(13,199,150)	(3,406,523)	(41,602,242)	-	(58,207,915)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>184,458,934</b>	<b>12,416,870</b>	<b>14,038,866</b>	<b>-</b>	<b>210,914,670</b>
<b>Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях</b>					
Непросроченные	3,677,554	-	170,430	234,903	4,082,887
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	53,242	-	53,242
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,245,221	-	2,245,221
	<b>3,677,554</b>	<b>-</b>	<b>2,468,893</b>	<b>234,903</b>	<b>6,381,350</b>
Оценочный резерв под убытки	(12,597)	-	(1,288,883)	(51,494)	(1,352,974)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3,664,957</b>	<b>-</b>	<b>1,180,010</b>	<b>183,409</b>	<b>5,028,376</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>					
Непросроченные	8,128,428	554,251	472,988	121,602	9,277,269
Просроченные на срок менее 30 дней	109,023	83,841	159,258	7,028	359,150
Просроченные на срок 30-89 дней	-	37,831	181,375	37,115	256,321
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	132,552	-	132,552
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	166,599	-	166,599
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,445,264	-	1,445,264
	<b>8,237,451</b>	<b>675,923</b>	<b>2,558,036</b>	<b>165,745</b>	<b>11,637,155</b>
Оценочный резерв под убытки	(84,016)	(34,742)	(1,388,266)	(86,802)	(1,593,826)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>8,153,435</b>	<b>641,181</b>	<b>1,169,770</b>	<b>78,943</b>	<b>10,043,329</b>
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>					
Непросроченные	1,106,996	182,523	585,818	424	1,875,761
Просроченные на срок менее 30 дней	528	44,521	54,295	-	99,344
Просроченные на срок 30-89 дней	-	5,895	42,836	-	48,731
Просроченные на срок 90-179 дней	-	3,160	4,487	-	7,647
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	41,265	-	41,265
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,238,725	-	1,238,725
	<b>1,107,524</b>	<b>236,099</b>	<b>1,967,426</b>	<b>424</b>	<b>3,311,473</b>
Оценочный резерв под убытки	(16,723)	(61,963)	(1,268,506)	(254)	(1,347,446)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1,090,801</b>	<b>174,136</b>	<b>698,920</b>	<b>170</b>	<b>1,964,027</b>
<b>Кредиты по программе «Бизнес Авто»</b>					
Непросроченные	2,083,443	13,171	399,860	-	2,496,474
Просроченные на срок менее 30 дней	5,463	-	-	-	5,463
	<b>2,088,906</b>	<b>13,171</b>	<b>399,860</b>	<b>-</b>	<b>2,501,937</b>
Оценочный резерв под убытки	(103,326)	(2,178)	(97,164)	-	(202,668)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1,985,580</b>	<b>10,993</b>	<b>302,696</b>	<b>-</b>	<b>2,299,269</b>

**(б) Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30-60%;
- исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов;
- задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;
- уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 0.88-26.06%, по отнесенным ко 2 стадии кредитного качества – 2.83-32.61% в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1, 2 и 3 стадии, с валовой балансовой стоимостью менее 0.2% от собственного капитала, но не более 180 млн. тенге, составил от 0% до 79.20%. Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 3 стадии, с валовой балансовой стоимостью свыше 0.2% от собственного капитала, составил от 0% до 100%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года был бы на 2,040,336 тысяч тенге ниже/выше.

**(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, и другие кредиты, оцениваемые на коллективной основе**

Группа оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 5-8 лет; уровень PD<sub>12мес</sub> по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 0.86-14.69% (минимальное значение 0.86% соответствует продукту «SME» («МСБ»)) и максимальное значение 14.69% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские займы»)), уровень PD<sub>lifeTime</sub>, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 8.24-47.02%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля (минимальное значение 8.24% соответствует продукту «SME» («МСБ»)) и максимальное значение 47.02% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские займы»));
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 5-8 лет; уровень LGD по продуктам однородного портфеля 1 и 2 стадии составил от 15.06% по продукту «SME» («МСБ») до 69.64% по продукту «POS» («Необеспеченные потребительские займы»). По продуктам однородного портфеля 3 стадии составил от 32.54% по продукту «Бизнес авто МСБ» до 100% по продукту «Необеспеченные потребительские займы»;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца;

- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года был бы на 12,939,142 тысячи тенге ниже/выше.

**(в) Анализ обеспечения**

**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

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

31 декабря 2021 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	
			Справедливая стоимость не определена	
<b>Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными</b>				
Недвижимость	23,629,428	19,347,554	4,281,874	-
Транспортные средства	58,640,209	58,589,481	50,728	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	31,401,844	-	-	31,401,844
Страхование	10,321,776	-	-	10,321,776
Денежные средства и депозиты	8,107,814	8,107,814	-	-
Оборудование	2,802,059	2,802,059	-	-
Товары в обороте	1,676,383	1,676,383	-	-
Права на недропользование	287,142	287,142	-	-
Имущество/деньги в будущем	17,692	17,692	-	-
Прочее обеспечение	1,526,701	1,526,701	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	31,980,203	-	-	31,980,203
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>170,391,251</b>	<b>92,354,826</b>	<b>4,332,602</b>	<b>73,703,823</b>



31 декабря 2021 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Кредитно-обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	33,466,707	33,466,707	-	-
Оборудование	115,068	115,068	-	-
Денежные средства и депозиты	43,606	43,606	-	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	12,387	-	-	12,387
Транспортные средства	3,578	3,578	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	1,000	-	-	1,000
<b>Всего кредитно-обесцененных кредитов</b>	<b>33,642,346</b>	<b>33,628,959</b>	<b>-</b>	<b>13,387</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>204,033,597</b>	<b>125,983,785</b>	<b>4,332,602</b>	<b>73,717,210</b>

31 декабря 2020 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными</b>				
Недвижимость	43,077,940	41,813,820	1,264,120	-
Транспортные средства	19,581,524	19,567,155	14,369	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	5,513,711	-	-	5,513,711
Незавершенное строительство	-	-	-	-
Денежные средства и депозиты	5,663,102	5,663,102	-	-
Страхование	3,526,072	-	-	3,526,072
Товары в обороте	2,538,151	2,538,151	-	-
Оборудование	1,657,282	1,657,282	-	-
Права на недропользование	354,181	354,181	-	-
Имущество/деньги в будущем	65,398	65,398	-	-
Прочее обеспечение	4,781	4,781	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	15,645,933	-	-	15,645,933
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>97,628,075</b>	<b>71,663,870</b>	<b>1,278,489</b>	<b>24,685,716</b>
<b>Кредитно-обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	62,857,708	62,645,188	212,520	-
Незавершенное строительство	4,794,464	4,794,464	-	-
Оборудование	942,039	942,039	-	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	474,720	-	-	474,720
Транспортные средства	163,043	163,029	14	-
Прочее обеспечение	71,281	71,281	-	-
Денежные средства и депозиты	9,809	9,809	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	313,659	-	-	313,659
<b>Всего кредитно-обесцененных кредитов</b>	<b>69,626,723</b>	<b>68,625,810</b>	<b>212,534</b>	<b>788,379</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>167,254,798</b>	<b>140,289,680</b>	<b>1,491,023</b>	<b>25,474,095</b>
<b>Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Недвижимость	4,608,253	4,608,253	-	-
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>4,608,253</b>	<b>4,608,253</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>171,863,051</b>	<b>144,897,933</b>	<b>1,491,023</b>	<b>25,474,095</b>

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Ключевым допущением в отношении обесцененных кредитов Стадии 3 является оценка лежащего в основе обеспечения в виде недвижимого имущества. Оно оценивается на отчетную дату путем сочетания методов, основанных на доходах, и сравнительных продажах. Группа привлекает независимые оценочные компании для более значительных и специализированных видов обеспечения.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась. По кредитам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, информация об обеспечении, которое является наиболее значимым для оценки, раскрывается. Гарантии и залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков МСБ, не учитываются в целях оценки на предмет обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности».

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

#### **(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам**

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Кредиты предприятиям малого бизнеса обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные кредиты обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

##### *Ипотечные кредиты*

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 576,478 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 1,097,395 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 82,501 тысячу тенге (31 декабря 2020 года: 263,014 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 7,112,034 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 8,945,934 тысячи тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 1,690,793 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 2,982,828 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

##### *Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность*

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 381,119 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 248,142 тысячи тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 0 тенге (31 декабря 2020 года: 38,335 тысяч тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 1,695,646 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 1,715,885 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 40,252 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 153,467 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

#### *Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях*

В состав непрограммных ссуд на индивидуальных условиях включены кредиты чистой балансовой стоимостью 1,650 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 233,012 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 440 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 137,826 тысяч тенге).

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 5,008,606 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 4,795,364 тысячи тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 260,525 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 34,667 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

#### *Кредиты на покупку автомобилей*

В состав портфеля кредитов на покупку автомобилей включены кредиты чистой балансовой стоимостью 2,692,508 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 2,166,208 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 244,524 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 253,637 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 175,681,622 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 158,153,927 тысяч тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

**(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</b>		
Строительство	56,726,589	50,393,008
Машиностроение	55,918,298	2,328,479
Оптовая торговля	45,281,034	44,243,107
Розничная торговля	34,162,571	19,283,173
Услуги	19,530,790	9,266,209
Финансовое посредничество	17,080,261	19,134,592
Производство пищевых продуктов	15,279,496	9,421,832
Недвижимость	14,778,756	23,019,058
Производство текстильных изделий	9,713,407	9,506,188
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	6,764,147	6,756,255
Промышленное производство	5,508,174	26,475,208
Горнодобывающая промышленность /металлургия	2,304,695	2,130,720
Транспорт	912,245	1,976,777
Аренда, прокат и лизинг	351,724	295,928
Медицинское обслуживание и социальная сфера	328,349	62,929
Производство и поставка электроэнергии	30,122	30,122
Исследовательская деятельность	-	3,072
Прочее	676,354	426,034
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</b>		
Необеспеченные потребительские кредиты	299,436,789	269,122,585
Кредиты на покупку автомобилей	188,681,361	167,638,429
Ипотечные кредиты	8,877,471	11,637,155
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	6,565,039	6,381,350
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,236,875	3,311,473
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	4,494,794	2,501,937
	<b>796,639,341</b>	<b>685,345,620</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(161,301,018)	(127,521,016)
<b>Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</b>	<b>635,338,323</b>	<b>557,824,604</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости</b>		
Горнодобывающая промышленность/металлургия	-	4,608,253
<b>Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>4,608,253</b>
	<b>635,338,323</b>	<b>562,432,857</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имеет 5 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2020 года: 6), остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 148,578,479 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 111,442,376 тысяч тенге).

**(д) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

**(е) Перевод финансовых активов**

В 2020 году, в рамках участия в государственных ипотечных программах «7-20-25» и «Рыночный ипотечный продукт» («Баспана хит»), Группа передала в АО «Казахстанский фонд устойчивости» ипотечные кредиты на сумму 1,282,955 тысяч тенге (в 2020 году: 1,917,990 тысяч тенге). Группа определила, что она не передала риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в консолидированном отчете о финансовом положении. Соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 3,619,095 тысяч тенге (в 2020 году: 3,437,654 тысячи тенге).

В 2021 году Группа не продавала третьим сторонам другие потребительские кредиты (в 2020 году: Группа не продавала третьим сторонам другие потребительские кредиты).

В декабре 2013 года и июне 2014 года Группа продала другой третьей стороне портфель ипотечных кредитов балансовой стоимостью 3,820,407 тысяч тенге за 3,969,928 тысяч тенге и предоставила покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 60 дней. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода, составила 149,521 тысячу тенге. Группа определила, что она передала некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Группа сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в той степени, в которой она продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах.

По состоянию на 31 декабря 2021 года продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 19) в размере 18,048 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 18,583 тысячи тенге) при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 16,911 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 13,131 тысячу тенге) (Примечание 26), а справедливая стоимость гарантии в размере 0 тенге (31 декабря 2020 года: 0 тенге) признана в составе прочих обязательств. Данный актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 0 тенге (31 декабря 2020 года: 0 тенге), который представляет собой право на получение от покупателя кредита части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных кредитов. Группа имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных кредитов на ежемесячной основе.

**(ж) Займы, выданные под государственные программы**

В 2021 году Группа осуществила финансирование за счет средств АО «БРК» – 147 заемщиков на общую сумму 1,896,096 тысяч тенге, АО «ДАМУ» – 164 заемщиков на общую сумму 9,564,713 тысяч тенге, АО «КФУ» – 2 заемщиков на общую сумму 5,971,242 тысячи тенге (2020 год: АО «БРК» – 598 заемщиков на общую сумму 4,989,589 тысяч тенге, АО «ДАМУ» – 241 заемщик на общую сумму 10,124,568 тысяч тенге, АО «КФУ» – 2 заемщика на общую сумму 2,180,153 тысячи тенге). Указанные суммы финансирования включают в себя освоенные средства в рамках открытых лимитов, в том числе на возобновляемой основе.

По состоянию на 31 декабря 2021 года остаток задолженности по основному долгу и вознаграждению по займам, профинансированным за счет средств государственных программ, составил 28,752,071 тысячу тенге (31 декабря 2020 года: 27,720,503 тысячи тенге).

## 17 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	51,344,422	46,823,460
Дисконтные ноты НБРК	54,779,698	71,354,909
Облигации Евразийского банка развития	12,825,999	6,537,391
Облигации Банка развития Казахстана	14,287,973	2,224,218
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	37,128,796	8,384,092
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	8,604,037
	<b>170,366,888</b>	<b>143,928,107</b>
<b>В залоге по сделкам «репо»</b>		
Облигации Евразийского Банка Развития	-	1,201,924
	-	<b>1,201,924</b>
	<b>170,366,888</b>	<b>145,130,031</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(75,947)	(27,672)
<b>Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости</b>	<b>170,290,941</b>	<b>145,102,359</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года все инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, относятся к 1 стадии.

Дисконтные ноты НБРК и облигации не были просрочены или обесценены по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов.

## 18 Основные средства и нематериальные активы и активы в форме права пользования

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
<b>Фактическая стоимость</b>									
Остаток на 1 января 2021 года	11,830,093	16,394,300	554,658	856,961	2,098	787,305	1,075,716	18,347,513	49,848,644
Поступления	-	1,736,007	100,885	60,360	30	489	-	1,216,259	3,114,030
Выбытия	(104,186)	(2,043,045)	(45,742)	(23,734)	-	-	-	(404,225)	(2,620,932)
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>11,725,907</b>	<b>16,087,262</b>	<b>609,801</b>	<b>893,587</b>	<b>2,128</b>	<b>787,794</b>	<b>1,075,716</b>	<b>19,159,547</b>	<b>50,341,742</b>
<b>Износ и амортизация</b>									
Остаток на 1 января 2021 года	(2,426,780)	(12,881,455)	(537,106)	(623,278)	-	(784,934)	(937,984)	(11,551,463)	(29,743,000)
Износ и амортизация за год	(149,022)	(1,116,764)	(18,057)	(70,042)	-	(1,928)	(137,732)	(1,300,010)	(2,793,555)
Выбытия	6,917	2,029,255	45,742	22,877	-	-	-	404,180	2,508,971
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(2,568,885)</b>	<b>(11,968,964)</b>	<b>(509,421)</b>	<b>(670,443)</b>	<b>-</b>	<b>(786,862)</b>	<b>(1,075,716)</b>	<b>(12,447,293)</b>	<b>(30,027,584)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>									
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>9,157,022</b>	<b>4,118,298</b>	<b>100,380</b>	<b>223,144</b>	<b>2,128</b>	<b>932</b>	<b>-</b>	<b>6,712,254</b>	<b>20,314,158</b>



тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
<b>Фактическая стоимость</b>									
Остаток на 1 января 2020 года	11,830,093	15,715,284	590,297	861,425	461	787,305	1,075,716	16,991,900	47,852,481
Поступления	-	1,590,686	15,939	44,583	1,637	46,985	-	2,226,550	3,926,380
Выбытия	-	(898,672)	(50,581)	(47,612)	-	(46,858)	-	(844,903)	(1,888,626)
Влияние курсовой разницы	-	(12,998)	(997)	(1,435)	-	(127)	-	(26,034)	(41,591)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>11,830,093</b>	<b>16,394,300</b>	<b>554,658</b>	<b>856,961</b>	<b>2,098</b>	<b>787,305</b>	<b>1,075,716</b>	<b>18,347,513</b>	<b>49,848,644</b>
<b>Износ и амортизация</b>									
Остаток на 1 января 2020 года	(2,276,702)	(12,561,656)	(540,726)	(594,931)	-	(777,078)	(834,573)	(10,519,264)	(28,104,930)
Износ и амортизация за год	(150,078)	(1,185,711)	(34,549)	(72,709)	-	(7,856)	(103,411)	(1,388,697)	(2,943,011)
Выбытия	-	854,871	37,208	42,945	-	-	-	341,440	1,276,464
Влияние курсовой разницы	-	11,041	961	1,417	-	-	-	15,058	28,477
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(2,426,780)</b>	<b>(12,881,455)</b>	<b>(537,106)</b>	<b>(623,278)</b>	<b>-</b>	<b>(784,934)</b>	<b>(937,984)</b>	<b>(11,551,463)</b>	<b>(29,743,000)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>									
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>9,403,313</b>	<b>3,512,845</b>	<b>17,552</b>	<b>233,683</b>	<b>2,098</b>	<b>2,371</b>	<b>137,732</b>	<b>6,796,050</b>	<b>20,105,644</b>

Капитализированные затраты, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2021 и 2020 годах отсутствовали.

	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
<b>Активы в форме права пользования</b>		
<i>Фактическая стоимость</i>		
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>4,206,698</b>	<b>4,661,580</b>
Поступления	1,033,794	1,659,715
Выбытия	(493,488)	(1,040,319)
Выбытие дочернего предприятия	-	(1,025,485)
Курсовая разница	-	(48,793)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>4,747,004</b>	<b>4,206,698</b>
<i>Износ и амортизация</i>		
Остаток на 1 января	(1,763,262)	(1,311,805)
Износ и амортизация за год	(1,320,225)	(1,647,512)
Выбытия	493,488	1,001,528
Выбытие дочернего предприятия	-	173,213
Курсовая разница	-	21,314
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(2,589,999)</b>	<b>(1,763,262)</b>
<i>Балансовая стоимость</i>		
<b>На 31 декабря</b>	<b>2,157,005</b>	<b>2,443,436</b>

## 19 Прочие активы

	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Расчеты по пластиковым картам	12,845,184	9,255,098
Предоставленное покрытие по гарантии	7,164,330	-
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	6,520,180	1,725,578
Дебиторы по заемным операциям	3,339,537	2,254,439
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3,210,524	2,974,741
Дебиторы по гарантиям и аккредитивам	1,115,462	1,115,462
Начисленные комиссионные доходы	765,772	444,046
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 16 (е))	18,048	18,583
Прочее	963,202	1,368,464
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,939,747)	(3,856,793)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>32,002,492</b>	<b>15,299,618</b>
Залоговое имущество, принятое на баланс	4,003,959	5,695,030
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1,868,378	2,541,229
Предоплаты	1,160,742	1,009,832
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	865,118	1,640,251
Авансы по капитальным затратам	526,459	259,811
Сырье и материалы	292,851	242,587
Драгоценные металлы	93,688	85,508
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>8,811,195</b>	<b>11,474,248</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>40,813,687</b>	<b>26,773,866</b>

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 18,048 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 18,583 тысячи тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и в декабре 2013 года (Примечание 16).

**Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки**

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2021 г.</u> тыс. тенге	<u>31 декабря 2020 г.</u> тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	3,856,793	10,366,460
Чистое (уменьшение)/создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,580,787)	1,486,588
Списание задолженности	(169,536)	(8,091,746)
Восстановление ранее списанных активов	2,830,915	76,127
Выбытие дочернего предприятия	-	(6,937)
Влияние курсовой разницы	2,362	26,301
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец года</b>	<b><u>3,939,747</u></b>	<b><u>3,856,793</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 1,168,858 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 57,587 тысяч тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 10,093 тысячи тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (31 декабря 2020 года 10,366 тысяч тенге), и 1,151,739 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (31 декабря 2020 года: 40,136 тысяч тенге).

**20 Депозиты и счета банков**

	<u>31 декабря 2021 г.</u> тыс. тенге	<u>31 декабря 2020 г.</u> тыс. тенге
Счета типа «Востро»	566,311	862,012
	<b><u>566,311</u></b>	<b><u>862,012</u></b>

**21 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»****Заложенные ценные бумаги**

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» отсутствовала (31 декабря 2020 года: 1,139,662 тысячи тенге). Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2020 года составляла 1,204,349 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021 ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо», отсутствовали (31 декабря 2020 года: Группа имела ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо» (Примечание 17)).

**22 Текущие счета и депозиты клиентов**

	<u>31 декабря 2021 г.</u> тыс. тенге	<u>31 декабря 2020 г.</u> тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	94,532,593	81,140,220
- Корпоративные клиенты	139,019,643	260,378,109
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	397,590,199	390,322,933
- Корпоративные клиенты	505,238,164	221,033,132
	<b><u>1,136,380,599</u></b>	<b><u>952,874,394</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года текущие счета и депозиты клиентов Группы на общую сумму 15,780,259 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 10,995,595 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имеет 13 клиентов (31 декабря 2020 года: 12 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 417,078,636 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 287,936,042 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов на сумму 10,860,628 тысяч тенге являются предоплатами по кредитам (31 декабря 2020 года: 7,380,634 тысячи тенге). Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

## 23 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	16,058,713	10,118,890
Дисконт	(161,438)	(268,420)
Начисленное вознаграждение	564,882	296,825
	<b>16,462,157</b>	<b>10,147,295</b>

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	24-окт-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	10.34%	8,180,566	8,064,559
Облигации восемнадцатой эмиссии	15-авг-19 г.	15-авг-26 г.	10.95%	10.91%	8,281,591	2,082,736
					<b>16,462,157</b>	<b>10,147,295</b>

В декабре 2021 года Группа разместила купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 5,939,823 тысячи тенге, со сроком погашения в августе 2026 года и фиксированной ставкой 10.95% годовых, в рамках участия в государственной программе, направленной на финансирование приоритетных секторов экономики. Средства, полученные от размещения указанных облигаций, направляются исключительно на кредитование субъектов частного предпринимательства, осуществляющих деятельность в обрабатывающей промышленности и сфере услуг, в соответствии с условиями, утвержденными постановлением Правительства РК от 11 декабря 2018 года № 820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования».

## 24 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	167,469,550	167,469,550
Дисконт	(98,759,623)	(102,398,804)
Начисленное вознаграждение	1,599,289	1,558,733
	<b>70,309,216</b>	<b>66,629,479</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, субординированные долговые ценные бумаги выпущенные включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлена ниже:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	18.00%	53,920,089	50,945,334
Облигации восьмой эмиссии	21-авг-09 г.	15-окт-23 г.	инфля- ция +1%	14.98%	13,994,320	13,372,141
Облигации тринадцатой эмиссии	25-авг-16 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.81%	2,394,807	2,312,004
					<b>70,309,216</b>	<b>66,629,479</b>

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без фактора «рычага».

#### Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК № 183 от 27 сентября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан («Программа»).

В соответствии с условиями Программы Банк получил денежные средства от дочерней организации НБРК, АО «Казахстанский фонд устойчивости», посредством выпуска именных купонных субординированных облигаций Банка («Облигации»), конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренными Проспектом выпуска.

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка:

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом для банков второго уровня Республики Казахстан.
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в Проспекте выпуска Облигаций.

В рамках участия в данной Программе, 18 октября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая Биржа» на сумму 150,000,000 тысяч тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00 % годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 18.00%, который был признан в виде дохода в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в момент первоначального признания Облигаций, составляет 106,961,607 тысяч тенге.

## 25 Прочие привлеченные средства

	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	25,636,285	26,754,175
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	393,287	581,043
	<b>26,029,572</b>	<b>27,335,218</b>

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2022-2035	12,898,069
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	12,738,216
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	202,927
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	190,360
				<b>26,029,572</b>

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2021-2035	13,954,592
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	12,799,583
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	304,414
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	276,629
				<b>27,335,218</b>

Привлеченные средства, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» («КазАгро»), были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства, полученные от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (АО «АКК»), были получены по программе финансирования субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства от АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в соответствии с государственной программой («Программа») финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса («МСБ»), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности.

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, с целью поддержания их финансового оздоровления. В соответствии с кредитными соглашениями между АО «АКК» и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве.

Согласно договорам займов с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», Группа несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.00% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, АО «АКК», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате, кредиты от КазАгро, АО «АКК», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредитов, представляет собой справедливую стоимость кредитов при первоначальном признании.

Группа обязана соблюдать определенные обязательства по выполнению условий договоров привлечения средств, представленных выше. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Обязательства				Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные	Обязательства по аренде	
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2021 года</b>	<b>27,335,218</b>	<b>66,629,479</b>	<b>10,147,295</b>	<b>2,782,926</b>	<b>106,894,918</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>					
Погашение прочих привлеченных средств	(1,287,009)	-	-	-	(1,287,009)
Поступления от долговых ценных бумаг выпущенных	-	-	6,160,840	-	6,160,840
Выплаты по договорам аренды	-	-	-	(1,260,347)	(1,260,347)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>(1,287,009)</b>	<b>-</b>	<b>6,160,840</b>	<b>(1,260,347)</b>	<b>3,613,484</b>
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	6,630	-	-	-	6,630
<b>Прочие изменения</b>					
Процентный расход	731,118	11,117,226	1,022,533	258,852	13,129,729
Проценты уплаченные	(756,385)	(7,437,489)	(868,511)	(252,484)	(9,314,869)
Признание обязательств по аренде	-	-	-	1,033,794	1,033,794
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>26,029,572</b>	<b>70,309,216</b>	<b>16,462,157</b>	<b>2,562,741</b>	<b>115,363,686</b>

тыс. тенге	Обязательства				Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные	Обязательства по аренде	
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>33,571,380</b>	<b>63,437,257</b>	<b>32,043,765</b>	<b>3,557,051</b>	<b>132,609,453</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>					
Погашение прочих привлеченных средств	(6,137,646)	-	-	-	(6,137,646)
Погашение/выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	(22,111,429)	-	(22,111,429)
Выплаты по договорам аренды	-	-	-	(1,447,713)	(1,447,713)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>(6,137,646)</b>	<b>-</b>	<b>(22,111,429)</b>	<b>(1,447,713)</b>	<b>(29,696,788)</b>
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	35,029	-	-	(28,600)	6,429
<b>Прочие изменения</b>					
Процентный расход	868,802	10,375,143	2,114,971	317,914	13,676,830
Проценты уплаченные	(1,002,347)	(7,182,921)	(1,900,012)	(321,051)	(10,406,331)
Признание обязательств по аренде	-	-	-	1,659,718	1,659,718
Выбытие дочернего предприятия	-	-	-	(954,393)	(954,393)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>27,335,218</b>	<b>66,629,479</b>	<b>10,147,295</b>	<b>2,782,926</b>	<b>106,894,918</b>



## 26 Прочие обязательства

	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Расчеты по платежным картам	13,782,381	9,086,289
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 16 (е))	3,636,006	3,450,785
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	805,301	319,695
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	797,152	1,340,681
Начисленные административные расходы	750,400	340,581
Средства вкладчиков АО «Банк Астаны»	383,234	432,643
Задолженность перед страховой компанией	360,790	369,952
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	280,012	1,388,393
Средства вкладчиков АО «Tengri Bank»	255,715	809,328
Средства вкладчиков АО «Capital Bank»	155,025	-
Средства вкладчиков АО «AsiaCredit Банк»	116,161	-
Задолженность по субсидированию заемщиков	33,526	-
Прочие финансовые обязательства	2,606,336	2,020,340
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>23,962,039</b>	<b>19,558,687</b>
Кредиторская задолженность перед работниками	3,322,737	1,616,095
Резерв по отпускам	1,036,313	633,298
Доходы будущих периодов	585,407	285,397
Прочие налоги к уплате	397,379	239,099
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	171,877	17
Прочие нефинансовые обязательства	479,223	423,577
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>5,992,936</b>	<b>3,197,483</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>29,954,975</b>	<b>22,756,170</b>

## 27 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 2,096,038,900 обыкновенных акций (31 декабря 2020 года: 2,096,038,900 обыкновенных акций) и 3,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2020 год: 3,000,000 привилегированных акций).

В 2021 году акции не выпускались (в 2020 году: было выпущено и оплачено по цене 6,532.60 тенге за акцию 612,314 обыкновенных акций).

По состоянию на 31 декабря выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	2021 г. Кол-во акций	2020 г. Кол-во акций
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	7,030,137	7,030,137
<b>Всего выпущенных и находящихся в обращении акций</b>	<b>20,960,389</b>	<b>20,960,389</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года уставный капитал Банка составлял 61,135,197 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 61,135,197 тысяч тенге).

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

### (б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2020 году: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

**(в) Балансовая стоимость на акцию**

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на обыкновенную акцию.

Балансовая стоимость на обыкновенную акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость на акцию составляла 5,372.84 тенге (31 декабря 2020 года: 4,871.89 тенге).

**(г) Характер и цель резервов**

**Резервы на покрытие общих банковских рисков**

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению.

Начиная с 2013 года, формирование данного резерва определяется самостоятельно руководством Банка. В течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, переводы в резерв и из резерва на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись.

## 28 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине консолидированной чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется, как указано далее. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Чистая прибыль	13,048,451	6,787,780
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20,960,389	20,781,379
<b>Базовая прибыль на акцию (тенге)</b>	<b>622.53</b>	<b>326.63</b>

## 29 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами.
- Розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами.

- Управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные активы и управление эмиссией облигации
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями.
- Казначейство – включает финансирование Группы посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничное банковское обслуживание	432,140,024	392,998,515
Управление активами и обязательствами	674,733,725	585,296,280
Корпоративное банковское обслуживание	207,523,914	171,676,195
Казначейство	52,244,181	23,363,875
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	22,806,954	14,825,658
Нераспределенные активы	28,750,898	29,705,695
<b>Всего активов</b>	<b>1,418,199,696</b>	<b>1,217,866,218</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничное банковское обслуживание	481,366,529	468,585,436
Корпоративное банковское обслуживание	545,876,759	356,985,785
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	129,687,278	110,325,784
Управление активами и обязательствами	79,056,092	76,695,712
Казначейство	2,349,226	3,164,872
Нераспределенные обязательства	62,045,857	94,354,964
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,300,381,741</b>	<b>1,110,112,553</b>

Сверки между совокупными величинами активов и обязательств отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
<b>Совокупные активы отчетных сегментов</b>	<b>1,418,199,696</b>	<b>1,217,866,218</b>
Влияние консолидации	3,058,299	1,015,393
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(6,044,050)	(18,949,464)
Прочие корректировки	(1,869,874)	(242,884)
<b>Всего активов</b>	<b>1,413,344,071</b>	<b>1,199,689,263</b>
	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
<b>Совокупные обязательства отчетных сегментов</b>	<b>1,300,381,741</b>	<b>1,110,112,553</b>
Влияние консолидации	(141,284)	(168,155)
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(6,044,050)	(18,949,464)
Прочие корректировки	(181,432)	(356,071)
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,294,014,975</b>	<b>1,090,638,863</b>

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	23,310,885	2,155,580	84,189,546	4,175,334	16,720,146	-	130,551,491
Комиссионные доходы	1,057,700	2,378,547	25,646,369	67,142	-	-	29,149,758
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	2,454,343	885,389	679,638	5,460,754	376,318	-	9,856,442
Прочие (расходы)/доходы	(103,841)	-	19,224	6,781	-	(225,633)	(303,469)
Трансфертное ценообразование на фонды	19,364,548	8,766,476	36,539,079	13,403	22,918,083	-	87,601,589
<b>Выручка</b>	<b>46,083,635</b>	<b>14,185,992</b>	<b>147,073,856</b>	<b>9,723,414</b>	<b>40,014,547</b>	<b>(225,633)</b>	<b>256,855,811</b>
Процентные расходы	(12,969,634)	(4,502,593)	(33,684,818)	-	(12,355,907)	-	(63,512,952)
Комиссионные расходы	(323,571)	(22,204)	(13,079,550)	(213,712)	(95,931)	(48,215)	(13,783,183)
Убытки от обесценения	(27,902,563)	(153,261)	(6,605,333)	-	(72,624)	(217,575)	(34,951,356)
Трансфертное ценообразование на фонды	(16,474,967)	(1,069,629)	(50,242,754)	(3,150,608)	(16,663,630)	-	(87,601,588)
Операционные расходы (прямые)	(2,290,748)	(1,033,213)	(10,473,812)	(503,234)	(37,503)	(11,933,377)	(26,271,887)
Операционные расходы (косвенные)	(1,025,586)	(1,383,388)	(7,103,487)	(305,597)	(4,133)	(2,540,283)	(12,362,474)
Корпоративный подоходный налог	-	(705,265)	(3,031,561)	(650,050)	(1,263,124)	-	(5,650,000)
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>(14,903,434)</b>	<b>5,316,439</b>	<b>22,852,541</b>	<b>4,900,213</b>	<b>9,521,695</b>	<b>(14,965,083)</b>	<b>12,722,371</b>
<b>Прочие показатели по сегментам</b>							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	3,114,030	3,114,030
Износ и амортизация	(9,636)	(11,118)	(514,318)	(1,360)	(285)	(3,577,063)	(4,113,780)

В 2021 году Группа изменила подход к аллокации операционных расходов в сегментной отчетности, исключив из распределения по сегментам расходы подразделений, деятельность которых связана с выполнением административно-контрольной функции, регуляторных и законодательных требований, отразив их в категории «Нераспределенные активы и обязательства».

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	15,086,688	1,501,583	99,254,585	318,782	14,928,832	-	131,090,470
Комиссионные доходы	1,099,551	2,157,934	22,181,329	38,490	-	-	25,477,304
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,760,274	822,707	1,060,658	3,629,878	(1,774,160)	-	5,499,357
Прочие доходы	-	-	57,754	-	-	188,067	245,821
Трансфертное ценообразование на фонды	17,045,433	9,270,717	36,810,575	11,109	24,648,210	-	87,786,044
<b>Выручка</b>	<b>34,991,946</b>	<b>13,752,941</b>	<b>159,364,901</b>	<b>3,998,259</b>	<b>37,802,882</b>	<b>188,067</b>	<b>250,098,996</b>
Процентные расходы	(11,609,492)	(5,033,197)	(30,992,133)	-	(12,465,150)	-	(60,099,972)
Комиссионные расходы	(395,312)	(23,456)	(11,921,911)	(216,848)	(132,450)	-	(12,689,977)
Убытки от обесценения	(24,277,807)	(1,413,908)	(28,174,145)	-	226,146	(220,180)	(53,859,894)
Трансфертное ценообразование на фонды	(12,129,469)	(719,639)	(59,762,920)	(220,163)	(14,851,570)	(102,283)	(87,786,044)
Операционные расходы (прямые)	(749,272)	(940,287)	(9,631,978)	(362,107)	(30,303)	(1,673,141)	(13,387,088)
Операционные расходы (косвенные)	(1,462,097)	(1,832,197)	(13,571,276)	(456,952)	(36,044)	(613,851)	(17,972,417)
Корпоративный подоходный налог	-	(43,940)	(61,564)	(32,068)	(121,603)	-	(259,175)
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>(15,631,503)</b>	<b>3,746,317</b>	<b>5,248,974</b>	<b>2,710,121</b>	<b>10,391,908</b>	<b>(2,421,388)</b>	<b>4,044,429</b>
<b>Прочие показатели по сегментам</b>							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	3,783,988	<b>3,783,988</b>
Износ и амортизация	(12,776)	(14,642)	(558,890)	(1,150)	(392)	(3,605,755)	<b>(4,193,605)</b>

Сверки между величинами выручки и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2021 г.	2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Доход отчетных сегментов</b>	256,855,811	250,098,996
Влияние консолидации	(101,835)	2,803,758
Трансфертное ценообразование на фонды	(87,601,588)	(87,786,044)
Прочие корректировки	(12,905,716)	(10,088,855)
<b>Всего доходов</b>	<b>156,246,672</b>	<b>155,027,855</b>
	2021 г.	2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Прибыль отчетных сегментов</b>	12,722,371	4,044,429
Прочие корректировки	(1,689,955)	112,979
Влияние консолидации	2,016,035	2,630,372
<b>Всего прибыли</b>	<b>13,048,451</b>	<b>6,787,780</b>

*Влияние консолидации:* влияние консолидации возникает в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству на неконсолидированной основе.

*Прочие корректировки:* данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств, доходов и расходов. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель Правления проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

*Трансфертное ценообразование на фонды:* для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

### Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, Группа не имела крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (31 декабря 2020 года: отсутствовали).

Большая часть дохода от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

## 30 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

### (а) Политика и процедуры управления рисками

Политики Группы по управлению рисками нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Комитет по рискам и внутреннему контролю предварительно рассматривает данные вопросы и ходатайствует перед Советом директоров о рассмотрении и/или утверждении данных вопросов.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководства подразделений риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководство подразделений риск-менеджмента подотчетно непосредственно Председателю Правления и, опосредованно, через Комитет по рискам и внутреннему контролю, Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению рыночными рисками и ликвидностью («КУРРиЛ»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, подразделения риск-менеджмента проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

## **(б) Рыночный риск**

Рыночный риск – это вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выраженными в изменениях процентных ставок, курсов валют, рыночной стоимости финансовых инструментов и товаров. Группа управляет рыночным риском (валютный, процентный, ценовой) на портфельном уровне. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и курсов иностранной валюты.

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

КУРРиЛ несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ рассматривает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Блока риск-менеджмента и выносит на согласование и утверждение Правления и Совета Директоров.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Группа регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением и Советом Директоров.

Кроме того, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском («VAR») для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

**(i) Риск изменения процентных ставок**

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

**Анализ сроков пересмотра процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга и прогнозирования изменения процентных ставок, сокращения временных разрывов процентных активов и обязательств. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2021 и 2020 годов может быть представлена следующим образом:



тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2021 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	240,765,774	-	-	-	-	172,353,270	413,119,044
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	18,900	18,900
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,539,215	2,088,023	8,403,720	75,982,944	21,986,114	-	124,000,016
Счета и депозиты в банках	4,203,389	649,493	-	-	-	2,081,871	6,934,753
Кредиты, выданные клиентам	120,313,235	41,259,409	133,179,372	311,350,487	29,235,820	-	635,338,323
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	37,794,301	34,089,656	39,573,121	58,833,863	-	-	170,290,941
	<b>418,615,914</b>	<b>78,086,581</b>	<b>181,156,213</b>	<b>446,167,294</b>	<b>51,221,934</b>	<b>174,454,041</b>	<b>1,349,701,977</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	1,871	1,871
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	566,311	566,311
Текущие счета и депозиты клиентов	302,007,127	220,502,306	306,154,034	132,809,743	23,704,172	151,203,217	1,136,380,599
Долговые ценные бумаги выпущенные	326,029	-	8,180,566	7,955,562	-	-	16,462,157
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	15,194,319	2,288,770	52,720,089	-	70,309,216
Прочие привлеченные средства	1,444,687	416,484	660,093	4,087,899	19,420,409	-	26,029,572
Обязательства по аренде	14,963	33,061	207,671	2,307,046	-	-	2,562,741
	<b>303,898,844</b>	<b>220,951,851</b>	<b>330,396,683</b>	<b>149,449,020</b>	<b>95,844,670</b>	<b>151,771,399</b>	<b>1,252,312,467</b>
	<b>114,717,070</b>	<b>(142,865,270)</b>	<b>(149,240,470)</b>	<b>296,718,274</b>	<b>(44,622,736)</b>	<b>22,682,642</b>	<b>97,389,510</b>

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2020 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	103,939,291	-	-	-	-	201,954,318	305,893,609
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	2,058	2,058
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,313,009	16,341,515	2,869,615	72,907,267	653,171	-	94,084,577
Счета и депозиты в банках	3,789,570	-	-	1,707,699	-	37,349,936	42,847,205
Кредиты, выданные клиентам	122,927,644	41,290,040	98,314,341	273,970,801	25,930,031	-	562,432,857
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	59,237,647	33,452,797	-	52,411,915	-	-	145,102,359
	<b>291,207,161</b>	<b>91,084,352</b>	<b>101,183,956</b>	<b>400,997,682</b>	<b>26,583,202</b>	<b>239,306,312</b>	<b>1,150,362,665</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	862,012	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1,139,662	-	-	-	-	-	1,139,662
Текущие счета и депозиты клиентов	247,873,224	107,832,918	218,392,552	93,422,966	15,197,994	270,154,740	952,874,394
Долговые ценные бумаги выпущенные	82,125	-	8,064,558	-	2,000,612	-	10,147,295
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	14,572,141	2,205,966	49,745,334	-	66,629,479
Прочие привлеченные средства	631,023	622,460	508,261	5,797,837	19,775,637	-	27,335,218
Обязательства по аренде	11,692	41,227	243,829	2,486,178	-	-	2,782,926
	<b>249,843,764</b>	<b>108,496,605</b>	<b>241,781,341</b>	<b>103,912,947</b>	<b>86,719,577</b>	<b>271,016,752</b>	<b>1,061,770,986</b>
	<b>41,363,397</b>	<b>(17,412,253)</b>	<b>(140,597,385)</b>	<b>297,084,735</b>	<b>(60,136,375)</b>	<b>(31,710,440)</b>	<b>88,591,679</b>

**Средние эффективные процентные ставки**

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

	2021 г.			2020 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	8.83	0.24	1.87	7.88	0.21	0.57
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.76	2.19	1.57	10.37	2.74	2.58
Счета и депозиты в банках	-	0.34	9.25	-	0.1	5.25
Кредиты, выданные клиентам	20.53	6.04	11.53	20.41	5.86	14.98
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	9.87	1.76	-	10.05	3.27	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	-	4.30
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	6.28	0.48	1.28	6.67	0.48	0.11
- Розничные клиенты	8.47	2.22	0.71	9.98	2.06	0.33
Долговые ценные бумаги выпущенные	10.47	-	-	9.78	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	16.42	-	-	16.17	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	2.64	-	-	2.81	-	-
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	9.75	1.96	-	9.00	2.41	-

**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

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

	2021 г.		2020 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	209,788	209,788	78,712	78,712
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(209,788)	(209,788)	(78,712)	(78,712)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и кредитов выданных, оцениваемых по справедливой стоимости, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2021 г.		2020 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	4,858,624	41,397	2,304,071
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(4,858,624)	(40,631)	(2,303,303)

**(ii) Валютный риск**

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Группа хеджирует свою подверженность валютному риску. Группа управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

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

	<b>Доллары США</b>	<b>Российский Рубль</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Всего</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	282,211,624	8,775,928	14,815,321	2,764,471	308,567,344
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36,871,014	-	2,062,371	-	38,933,385
Счета и депозиты в банках	4,741,861	111,022	-	-	4,852,883
Кредиты, выданные клиентам	40,176,768	4,357,407	3,487,635	-	48,021,810
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	94,469,110	-	-	-	94,469,110
Прочие финансовые активы	13,741,017	3,023	5,347	-	13,749,387
<b>Всего активов</b>	<b>472,211,394</b>	<b>13,247,380</b>	<b>20,370,674</b>	<b>2,764,471</b>	<b>508,593,919</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Депозиты и счета банков	486,597	-	669	823	488,089
Текущие счета и депозиты клиентов	450,605,937	12,209,292	19,234,303	2,587,518	484,637,050
Прочие привлеченные средства	190,360	-	-	-	190,360
Прочие финансовые обязательства	13,793,054	36,977	705,191	1,921	14,537,143
<b>Всего обязательств</b>	<b>465,075,948</b>	<b>12,246,269</b>	<b>19,940,163</b>	<b>2,590,262</b>	<b>499,852,642</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2021 года</b>	<b>7,135,446</b>	<b>1,001,111</b>	<b>430,511</b>	<b>174,209</b>	<b>8,741,277</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	(8,204,200)	-	(63,583)	-	(8,267,783)
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2021 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(1,068,754)</b>	<b>1,001,111</b>	<b>366,928</b>	<b>174,209</b>	<b>473,494</b>
<b>** с учетом сделок спот</b>					

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

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	236,974,337	8,973,512	18,404,010	457,978	264,809,837
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39,427,921	-	655,095	-	40,083,016
Счета и депозиты в банках	3,789,570	1,707,699	-	-	5,497,269
Кредиты, выданные клиентам	75,249,739	3,359,058	1,437,958	-	80,046,755
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	42,038,234	-	-	-	42,038,234
Прочие финансовые активы	761,455	562	87	-	762,104
<b>Всего активов</b>	<b>398,241,256</b>	<b>14,040,831</b>	<b>20,497,150</b>	<b>457,978</b>	<b>433,237,215</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Депозиты и счета банков	703,824	398	132,826	12,378	849,426
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	1,139,662	-	-	1,139,662
Текущие счета и депозиты клиентов	386,659,019	10,906,562	19,737,195	346,176	417,648,952
Прочие привлеченные средства	276,629	-	-	-	276,629
Прочие финансовые обязательства	10,326,733	66,039	607,926	52	11,000,750
<b>Всего обязательств</b>	<b>397,966,205</b>	<b>12,112,661</b>	<b>20,477,947</b>	<b>358,606</b>	<b>430,915,419</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2020 года</b>	<b>275,051</b>	<b>1,928,170</b>	<b>19,203</b>	<b>99,372</b>	<b>2,321,796</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	(7,997,290)	-	-	-	(7,997,290)
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2020 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(7,722,239)</b>	<b>1,928,170</b>	<b>19,203</b>	<b>99,372</b>	<b>(5,675,494)</b>
<b>** с учетом сделок спот</b>					

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов вызвало бы описанное далее увеличение/(уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2021 г.		2020 г.	
	тыс. тенге		тыс. тенге	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(171,001)	(171,001)	(1,235,558)	(1,235,558)
20% рост курса российского рубля по отношению к тенге	160,178	160,178	308,507	308,507
20% рост курса Евро по отношению к тенге	58,708	58,708	3,072	3,072
20% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	27,873	27,873	15,900	15,900

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

**(iii) Прочие ценовые риски**

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

**(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)**

Группа использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для мониторинга рыночного риска, связанного с валютной позицией.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее, чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 1 день. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на другие позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска Группы, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Риск колебания валютных курсов	46,931	128,311

#### (в) Кредитный риск

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

Кредитная политика определяет:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, которым присущ кредитный риск.



Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов направляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Корпоративный блок, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Затем заявки переходят на рассмотрение в подразделение кредитного анализа, заключения аналитиков которого основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и заключения проходят независимую оценку в Блоке корпоративных кредитных рисков, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет принимает решения на основе заключений внутренних подразделений Банка. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим подразделением, налоговым подразделением и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Блок розничного бизнеса Группы. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Блоком розничных и общебанковских рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводимого подразделением кредитного риска и оценки залогов, Блок риск-менеджмента также проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Одобрение в отношении кредита и лимитов кредитных карт может быть аннулировано в любой момент.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	380,620,815	275,794,713
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18,900	2,058
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	124,000,016	94,084,577
Счета и депозиты в банках	6,934,753	42,847,205
Кредиты, выданные клиентам	635,338,323	562,432,857
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	170,290,941	145,102,359
Прочие финансовые активы	32,002,492	15,299,618
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>1,349,206,240</b>	<b>1,135,563,387</b>

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2021 Группа имеет одного должника (НБРК) (31 декабря 2020 года: одного), подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Совокупные остатки с указанным контрагентом по состоянию на 31 декабря 2021 составили 357,472,125 тысяч тенге (31 декабря 2020: 349,805,002 тысячи тенге).

### **Взаимозачет финансовых активов и обязательств**

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Группа отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Группа сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «репо», сделки «обратного репо»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам («ISDA»). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, 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 и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств						
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	1,201,924	-	1,201,924	(1,139,662)	-	62,262
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>1,201,924</b>	<b>-</b>	<b>1,201,924</b>	<b>(1,139,662)</b>	<b>-</b>	<b>62,262</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,139,662)	-	(1,139,662)	1,139,662	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(1,139,662)</b>	<b>-</b>	<b>(1,139,662)</b>	<b>1,139,662</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратного репо», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо» (Примечание 17), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

#### (г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Группы выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако при этом повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения. Регламент управления ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление ALM ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Блок риск-менеджмента на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Управление ALM получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств, а также о прогнозных потоках денежных средств, ожидаемых в будущем. Прогнозирование ведется на краткосрочном и среднесрочном горизонте, предусматриваются тактические шаги на каждом временном интервале планирования с учетом возможности использования различных источников фондирования, в том числе внешних привлечений и различных способов размещения временно свободных средств. На основании прогноза ожидаемых притоков и оттоков средств Управление ALM оценивает дефицит/избыток ликвидности, а также осуществляет оперативный прогноз нормативов ликвидности.

Руководство Группы регулярно получает информацию о состоянии ликвидности. Периодичность предоставления информации зависит от состояния ликвидности Группы в каждый конкретный момент времени. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству на еженедельной основе. Предоставляемая информация достаточна для адекватной оценки ликвидной позиции Группы в целом и по отдельным направлениям (валютам, клиентам и т.д.), которая также позволяет коллегиальным органам и структурным подразделениям Группы принимать обоснованное решение относительно способности Группы удовлетворять свои потребности в ликвидности и своевременно исполнять свои обязательства в полном объеме.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Депозиты и счета банков	566,311	-	-	-	-	566,311	566,311
Текущие счета и депозиты клиентов	267,685,677	196,750,332	228,611,166	316,235,104	175,142,874	1,184,425,153	1,136,380,599
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	795,996	-	795,996	20,258,936	21,850,928	16,462,157
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	112,275	-	703,804	6,816,079	229,213,983	236,846,141	70,309,216
Прочие привлеченные средства	115	1,499,289	187,040	1,048,117	27,483,079	30,217,640	26,029,572
Обязательства по аренде	119,208	233,214	336,032	566,693	1,448,945	2,704,092	2,562,741
Прочие финансовые обязательства	23,715,780	-	246,240	19	-	23,962,039	23,962,039
<b>Производные финансовые обязательства *</b>							
- Поступления	(20,375,052)	-	-	-	-	(20,375,052)	(18,019)
- Выбытия	20,357,033	-	-	-	-	20,357,033	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>292,181,347</b>	<b>199,278,831</b>	<b>230,084,282</b>	<b>325,462,008</b>	<b>453,547,817</b>	<b>1,500,554,285</b>	<b>1,276,254,616</b>
Обязательства кредитного характера	122,783,475	-	-	-	-	122,783,475	122,783,475

\*с учетом сделок СПОТ.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года был представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Депозиты и счета банков	862,011	-	-	-	-	862,011	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1,139,662	-	-	-	-	1,139,662	1,139,662
Текущие счета и депозиты клиентов	371,108,836	156,687,575	113,758,660	225,667,755	129,710,070	996,932,896	952,874,394
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	434,256	-	434,256	12,512,912	13,381,424	10,147,295
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	112,276	-	606,469	6,718,744	236,456,802	243,894,291	66,629,479
Прочие привлеченные средства	172	696,393	210,726	971,679	30,385,194	32,264,164	27,335,218
Обязательства по аренде	111,431	212,887	302,144	508,739	1,871,688	3,006,889	2,782,926
Прочие финансовые обязательства	19,432,670	-	118,720	7,099	-	19,558,489	19,558,687
<b>Производные финансовые обязательства *</b>							
- Поступления	(27,372,168)	-	-	-	-	(27,372,168)	(4,504)
- Выбытия	27,367,664	-	-	-	-	27,367,664	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>392,762,554</b>	<b>158,031,111</b>	<b>114,996,719</b>	<b>234,308,272</b>	<b>410,936,666</b>	<b>1,311,035,322</b>	<b>1,081,325,169</b>
Обязательства кредитного характера	78,965,152	-	-	-	-	78,965,152	78,965,152

\*с учетом сделок СПОТ.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан – юридические и физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Сроки погашения общей суммы срочных депозитов представлены следующим образом:

- 34,206,811 тысяч тенге представлены в категории до востребования и менее одного месяца (31 декабря 2020 года: 30,317,424 тысячи тенге);
- 196,746,170 тысяч тенге представлены в категории от одного до трех месяцев (31 декабря 2020 года: 156,278,567 тысяч тенге);
- 228,542,873 тысячи тенге представлены в категории от трех до шести месяцев (31 декабря 2020 года: 113,534,638 тысяч тенге);
- 316,235,104 тысячи тенге представлены в категории от шести до двенадцати месяцев (31 декабря 2020 года: 225,665,313 тысяч тенге);
- 175,141,959 тысяч тенге представлены в категории более одного года (31 декабря 2020 года 129,587,107 тысяч тенге).

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

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

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	413,119,044	-	-	-	-	-	-	413,119,044
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,625,497	8,913,718	10,491,743	75,982,944	21,986,114	-	-	124,000,016
Счета и депозиты в банках	2,012,871	84,734	649,493	-	4,187,655	-	-	6,934,753
Кредиты, выданные клиентам	37,584,927	64,309,247	175,521,648	313,168,545	30,080,648	-	14,673,308	635,338,323
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	25,228,665	12,565,636	73,662,777	58,833,863	-	-	-	170,290,941
Текущий налоговый актив	357,244	-	-	-	-	-	-	357,244
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,314,158	-	20,314,158
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	2,157,005	-	2,157,005
Прочие активы	30,779,324	437,063	134,206	73,021	3,218,123	6,165,188	6,762	40,813,687
<b>Всего активов</b>	<b>515,707,572</b>	<b>86,310,398</b>	<b>260,459,867</b>	<b>448,058,373</b>	<b>59,472,540</b>	<b>28,636,351</b>	<b>14,680,070</b>	<b>1,413,325,171</b>
Депозиты и счета банков	566,311	-	-	-	-	-	-	566,311
Текущие счета и депозиты клиентов	263,619,221	189,584,097	526,657,446	132,814,443	23,705,392	-	-	1,136,380,599
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	564,883	-	15,897,274	-	-	-	16,462,157
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	1,493,251	15,989,838	52,720,089	-	-	70,309,216
Прочие привлеченные средства	117	1,444,570	882,712	4,281,764	19,420,409	-	-	26,029,572
Обязательства по аренде	6,277	11,855	237,563	2,307,046	-	-	-	2,562,741
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	11,747,533	-	11,747,533
Прочие обязательства	29,688,216	-	246,259	20,500	-	-	-	29,954,975
<b>Всего обязательств</b>	<b>293,986,180</b>	<b>191,605,405</b>	<b>529,517,231</b>	<b>171,310,865</b>	<b>95,845,890</b>	<b>11,747,533</b>	<b>-</b>	<b>1,294,013,104</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>221,721,392</b>	<b>(105,295,007)</b>	<b>(269,057,364)</b>	<b>276,747,508</b>	<b>(36,373,350)</b>	<b>16,888,818</b>	<b>14,680,070</b>	<b>119,312,067</b>
<b>Накопленная чистая позиция</b>	<b>221,721,392</b>	<b>116,426,385</b>	<b>(152,630,979)</b>	<b>124,116,529</b>	<b>87,743,179</b>	<b>104,631,997</b>	<b>119,312,067</b>	<b>119,312,067</b>



В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	305,893,609	-	-	-	-	-	-	305,893,609
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	938,276	374,733	19,211,130	72,907,267	653,171	-	-	94,084,577
Счета и депозиты в банках	37,283,936	-	-	1,707,699	3,855,570	-	-	42,847,205
Кредиты, выданные клиентам	54,838,205	36,598,377	137,616,871	273,362,651	25,360,604	-	34,656,149	562,432,857
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	8,721,209	50,516,438	33,452,797	52,411,915	-	-	-	145,102,359
Текущий налоговый актив	3,652	-	-	-	-	-	-	3,652
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,105,644	-	20,105,644
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	2,443,436	-	2,443,436
Прочие активы	17,236,104	219,269	302,256	5,789,805	2,974,741	242,587	9,104	26,773,866
<b>Всего активов</b>	<b>424,914,991</b>	<b>87,708,817</b>	<b>190,583,054</b>	<b>406,179,337</b>	<b>32,844,086</b>	<b>22,791,667</b>	<b>34,665,253</b>	<b>1,199,687,205</b>
Депозиты и счета банков	862,012	-	-	-	-	-	-	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1,139,662	-	-	-	-	-	-	1,139,662
Текущие счета и депозиты клиентов	367,662,817	150,358,864	326,227,937	93,424,713	15,200,063	-	-	952,874,394
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	296,825	-	7,849,859	2,000,611	-	-	10,147,295
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	1,452,696	15,325,412	49,745,333	-	-	66,629,479
Прочие привлеченные средства	137	630,886	747,718	6,180,840	19,775,637	-	-	27,335,218
Обязательства по аренде	1,478	15,260	280,010	2,486,178	-	-	-	2,782,926
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	6,111,707	-	6,111,707
Прочие обязательства	22,630,351	-	125,819	-	-	-	-	22,756,170
<b>Всего обязательств</b>	<b>392,402,495</b>	<b>151,301,835</b>	<b>328,834,180</b>	<b>125,267,002</b>	<b>86,721,644</b>	<b>6,111,707</b>	<b>-</b>	<b>1,090,638,863</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>32,512,496</b>	<b>(63,593,018)</b>	<b>(138,251,126)</b>	<b>280,912,335</b>	<b>(53,877,558)</b>	<b>16,679,960</b>	<b>34,665,253</b>	<b>109,048,342</b>
<b>Накопленная чистая позиция</b>	<b>32,512,496</b>	<b>(31,080,522)</b>	<b>(169,331,648)</b>	<b>111,580,687</b>	<b>57,703,129</b>	<b>74,383,089</b>	<b>109,048,342</b>	<b>109,048,342</b>

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают уменьшение разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов.
- По состоянию на 31 декабря 2021 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств, по которым наступает в течение одного года, составляют 406,388,901 тысячу тенге (2020 год: 235,953,312 тысяч тенге). Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности.

#### (д) **Операционный риск**

Операционный риск – это риск прямого или косвенного убытка, возникающий в результате ряда различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также в результате внешних факторов, отличных от кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности, таких как факторы, возникающие вследствие юридических и нормативных требований и общепризнанных стандартов корпоративного поведения. Операционные риски возникают в связи со всеми направлениями деятельности Группы.

Цель Группы заключается в управлении операционными рисками таким образом, чтобы исключить, с одной стороны, финансовые риски и нанесение ущерба репутации Группы, а с другой стороны обеспечить общую экономическую эффективность и инновации. Во всех случаях, политика Группы требует соблюдения всех применимых правовых и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем создания внутренних механизмов контроля, которые руководство определяет, как необходимые в каждой области своей деятельности.

## 31 **Управление капиталом**

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню собственного капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве собственного капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал рассчитывается как сумма оплаченных простых акций, дополнительного оплаченного капитала, нераспределенной прибыли текущего года и предыдущих лет и резервов, созданных против них, за вычетом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков прошлых лет и убытков текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервов по прочей переоценке, доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов, доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемых из основного капитала, и инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями. В добавочный капитал включаются бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за вычетом корректировок инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций, инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями, и регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемых из добавочного капитала.

Капитал 2 уровня рассчитывается как сумма субординированного долга, выраженного в тенге, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет десять или более процентов выпущенных акций, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями.

Общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня по состоянию на 31 декабря 2021 года (по состоянию на 31 декабря 2020 общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня года).

Существует ряд различных ограничений и критериев классификации, применяемых к вышеперечисленным элементам общего капитала.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк обязан поддерживать достаточность общего капитала на уровне следующих коэффициентов:

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

	С учетом консервационного буфера		Без учета консервационного буфера	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
k1 – не ниже	0.075	0.065	0.055	0.055
k1-2 – не ниже	0.085	0.075	0.065	0.065
k2 – не ниже	0.010	0.090	0.080	0.080

С 1 октября 2019 года НБРК ввел новый регуляторный буфер к нормативам капитализации. Регуляторный буфер рассчитывается как отношение положительной разницы между провизиями, рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий под обесценение активов Банка в виде займов и дебиторской задолженности к Нормативам, и провизиями, сформированными и отраженными в бухгалтерском учете Банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее - положительная разница) к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных по степени риска.

С 1 июня 2020 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка в рамках мер по обеспечению социально-экономической стабильности понизило требования к консервационному буферу до 1% сроком до 1 июня 2021 года.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы капитализации k1, k1-2 и k2. Фактические значения данных коэффициентов составили: k1 – 0.122, k1-2 – 0.122 и k2 – 0.287 (31 декабря 2020 года: k1 – 0.121, k1-2 – 0.121 и k2 – 0.302).

Размер собственного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера собственного капитала Банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», составил 262,409,243 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 252,512,250 тысяч тенге). Размер капитала первого уровня по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 111,062,292 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 100,775,697 тысяч тенге).

## 32 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	95,658,028	61,179,984
Финансовые гарантии	24,454,056	17,379,675
Аккредитивы	2,671,391	405,493
<b>Итого</b>	<b>122,783,475</b>	<b>78,965,152</b>
Оценочный резерв под убытки	(171,877)	(17)

Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы имеется 1 клиент, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2020 года: 1 клиент). По состоянию на 31 декабря 2021 года величина этих обязательств составила 12,553,276 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 13,177,966 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, клиенты по условным обязательствам кредитного характера на 20% состоят из компаний с государственным участием, оставшаяся часть относится к крупным компаниям, оперирующим в различных секторах экономики.

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлено в следующей таблице.

тыс. тенге

**Условные обязательства кредитного характера**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года</b>	17	-	-	17
Перевод в стадию 2	(1,881)	1,881	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	131,004	710	752	132,466
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	38,110	-	1,303	39,413
Курсовые разницы и прочие изменения	(19)	-	-	(19)
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>167,231</b>	<b>2,591</b>	<b>2,055</b>	<b>171,877</b>

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлено в следующей таблице.

тыс. тенге

**Условные обязательства кредитного характера**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года</b>	234,670	-	65,531	300,201
Перевод в стадию 2	-	45,265	(45,265)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(205,164)	(45,265)	(20,266)	(270,695)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	60	-	-	60
Выбытие дочернего предприятия	(13,343)	-	-	(13,343)
Курсовые разницы и прочие изменения	(16,206)	-	-	(16,206)
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17</b>

В течение 2021 года Группа выдала гарантии на общую сумму 19,676,126 тысяч тенге (в 2020 году: на сумму 6,886,099 тысяч тенге), в том числе отнесенные в последующем к 1 стадии кредитного качества – на сумму 19,074,624 тысячи тенге, ко 2 стадии – на 388,329 тысяч тенге, к 3 стадии – на сумму 213,173 тысячи тенге (в 2020 году: к 1 стадии кредитного качества – на сумму 6,881,053 тысячи тенге, ко 2 стадии – на 0 тенге, к 3 стадии – на сумму 5,046 тысяч тенге). В течение 2021 года Группа прекратила признание условных обязательств по финансовым гарантиям на общую сумму 12,948,971 тысячу тенге (в 2020 году: на сумму 13,321,973 тысячи тенге), в том числе по отнесенным к 1 стадии кредитного качества – на сумму 12,931,056 тысяч тенге, ко 2 стадии – на сумму 0 тенге, к 3 стадии – на сумму 17,915 тысяч тенге (в 2020 году: по отнесенным к 1 стадии кредитного качества – на сумму 11,018,860 тысяч тенге, ко 2 стадии – на сумму 2,048,204 тысячи тенге, к 3 стадии – на сумму 254,909 тысяч тенге).

### **33 Условные обязательства**

#### **(а) Страхование**

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных приостановлением деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенным объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и консолидированное финансовое положение Группы.

#### **(б) Судебные разбирательства**

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

#### **(в) Условные налоговые обязательства**

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

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

### **34 Операции со связанными сторонами**

#### **(а) Отношения контроля**

Материнской компанией Группы является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-жой Ибрагимовой М.Н. (31 декабря 2020 года: г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-ном Ибрагимовым А.Р.), каждый из которых владеет 33.3%. Материнская компания представляет консолидированную финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

**(б) Операции с членами Совета Директоров, Правления и прочим ключевым управленческим персоналом**

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	<b>2021 г.</b> тыс. тенге	<b>2020 г.</b> тыс. тенге
Члены Совета директоров	393,079	355,225
Члены Правления	917,779	881,560
Прочий ключевой управленческий персонал	1,799,032	1,116,480
	<b>3,109,890</b>	<b>2,353,265</b>

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

	<b>2021 г.</b> тыс. тенге	<b>Средняя контрактная ставка вознаграж- дения, %</b>	<b>2020 г.</b> тыс. тенге	<b>Средняя контрактная ставка вознаграж- дения, %</b>
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	100,226	7.90	30,956	8.33
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	(1,638)		(818)	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	29,979,309	6.82	25,140,822	6.63

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	<b>2021 г.</b> тыс. тенге	<b>2020 г.</b> тыс. тенге
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	3,110	1,195
Процентные расходы	(2,059,763)	(973,993)
Комиссионные доходы	705	771
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(478)	(373)

**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

31 декабря 2021 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	3,402,748	15.01	3,402,748
- в долларах США	-	-	-	-	36,711,638	4.21	36,711,638
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	-	-	(13,877,316)	-	(13,877,316)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	37,473	-	19,588	-	57,061
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	178,495	8.18	422,131	7.97	120,564,338	6.17	121,164,964
- в долларах США	-	-	7,875,345	0.50	255,814,264	0.43	263,689,609
- в других валютах	-	-	1,389,209	0.32	5,268,605	2.00	6,657,814
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	27,512	8.90	-	-	27,512
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	32,933	9.40	-	-	32,933
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	342,965	-	188,900	-	531,865
- в долларах США	-	-	-	-	3,269	-	3,269



31 декабря 2021 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
<b>Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении</b>							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	2,361	-	2,361
Выданные гарантии	-	-	-	-	45,427	-	45,427
Полученные гарантии	-	-	-	-	5,261,550	-	5,261,550
Аккредитивы	-	-	-	-	3,932	-	3,932
<b>Прибыль/(убыток)</b>							
Процентные доходы рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	-	-	1,044,730	-	1,044,730
Процентные доходы прочие	-	-	-	-	145,650	-	145,650
Процентные расходы	(143,028)	-	(489,031)	-	(3,497,069)	-	(4,129,128)
Комиссионные доходы	689	-	12,169,525	-	609,341	-	12,779,555
Комиссионные расходы	-	-	(2,880)	-	(194,612)	-	(197,492)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	1,433,376	-	1,433,376
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	-	-	67,044	-	(4,500,707)	-	(4,433,663)
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	(331,418)	-	(331,418)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	-	-	-	(15,402,271)	-	(15,402,271)
Прочие общие и административные расходы	-	-	(80,365)	-	(181,944)	-	(262,309)

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

31 декабря 2020 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	3,656,119	15.04	3,656,119
- в долларах США	-	-	-	-	45,955,849	4.61	45,955,849
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)							
	-	-	-	-	(685,300)		(685,300)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	89,860	-	1,806	-	91,666
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	135,284	8,50	2,583,175	10.94	17,379,601	4.04	20,098,060
- в долларах США	-	-	8,736,069	1.50	193,708,716	0.22	202,444,785
- в других валютах	-	-	1,788,728	0.02	1,700,687	0.04	3,489,415
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	27,122	8.00	-	-	27,122
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	27,227	8.10	-	-	27,227
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	376,577	-	188,724	-	565,301
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-

31 декабря 2020 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
<b>Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении</b>							
Выданные гарантии	-	-	-	-	45,427	-	45,427
Полученные гарантии	-	-	-	-	11,982,469	-	11,982,469
Аккредитивы	-	-	-	-	405,493	-	405,493
<b>Прибыль/(убыток)</b>							
Процентные доходы рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	-	-	1,387,657	-	1,387,657
Процентные доходы прочие	-	-	-	-	634,549	-	634,549
Процентные расходы	(74,246)	-	(1,162,004)	-	(2,432,426)	-	(3,668,676)
Комиссионные доходы	874	-	3,337,156	-	530,064	-	3,868,094
Комиссионные расходы	-	-	(2,888)	-	(22,088)	-	(24,976)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	18,089	-	18,089
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	2	-	(160,375)	-	(8,921,878)	-	(9,082,251)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	-	-	-	(2,649,994)	-	(2,649,994)
Прочие общие и административные расходы	-	-	(66,865)	-	(191,930)	-	(258,795)

\* Прочие связанные стороны состоят из компаний, контролируемых акционерами Материнской компании.

Кредиты, выданные связанным сторонам, с чистой балансовой стоимостью 26,328,159 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 51,710,866 тысячи тенге) обеспечены земельными участками, недвижимостью, гарантиями, движимым имуществом и прочими видами обеспечения, чья стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

Сроки истечения действия гарантий, полученных в качестве обеспечения выданных кредитов, обусловлены сроками погашения данных кредитов.

**35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации****(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	413,119,044	413,119,044	413,119,044
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18,900	-	-	18,900	18,900
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	124,000,016	-	124,000,016	124,000,016
Счета и депозиты в банках	-	-	6,934,753	6,934,753	6,934,753
Кредиты, выданные клиентам	-	-	204,033,597	204,033,597	205,150,381
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	431,304,726	431,304,726	415,520,421
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	-	-	-
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	106,124,120	106,124,120	106,953,512
Государственные облигации	-	-	27,081,053	27,081,053	27,070,092
Облигации банков развития	-	-	37,085,768	37,085,768	36,920,328
Корпоративные облигации	-	-	32,002,492	32,002,492	32,002,492
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-
	<b>18,900</b>	<b>124,000,016</b>	<b>1,257,685,553</b>	<b>1,381,704,469</b>	<b>1,367,689,939</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,871	-	-	1,871	1,871
Депозиты и счета банков	-	-	566,311	566,311	566,311
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	1,136,380,599	1,136,380,599	1,143,718,375
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	16,462,157	16,462,157	15,450,333
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	70,309,216	70,309,216	85,517,357
Прочие привлеченные средства	-	-	26,029,572	26,029,572	26,029,572
Прочие финансовые обязательства	-	-	23,962,039	23,962,039	23,962,039
	<b>1,871</b>	<b>-</b>	<b>1,273,709,894</b>	<b>1,273,711,765</b>	<b>1,295,245,858</b>

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	305,893,609	305,893,609	305,893,609
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,058	-	-	2,058	2,058
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	94,084,577	-	94,084,577	94,084,577
Счета и депозиты в банках	-	-	42,847,205	42,847,205	42,847,205
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	4,608,253	-	167,254,798	171,863,051	173,076,424
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	390,569,806	390,569,806	370,643,810
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	-	118,178,369	118,178,369	120,153,076
Облигации банков развития	-	-	9,951,123	9,951,123	10,067,027
Корпоративные облигации	-	-	16,972,867	16,972,867	17,041,852
Прочие финансовые активы	-	-	15,299,618	15,299,618	15,299,618
	<b>4,610,311</b>	<b>94,084,577</b>	<b>1,066,967,395</b>	<b>1,165,662,283</b>	<b>1,149,109,256</b>
Депозиты и счета банков	-	-	862,012	862,012	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	1,139,662	1,139,662	1,204,349
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	952,874,394	952,874,394	963,174,618
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	10,147,295	10,147,295	9,522,658
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	66,629,479	66,629,479	67,037,076
Прочие привлеченные средства	-	-	27,335,218	27,335,218	27,335,218
Прочие финансовые обязательства	-	-	19,558,687	19,558,687	19,558,687
	-	-	<b>1,078,546,747</b>	<b>1,078,546,747</b>	<b>1,088,694,618</b>

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.50 – 14.90% и 6.00 – 26.81%, соответственно (31 декабря 2020 года: 4.70 – 12.20% и 14.90 – 27.65%, соответственно);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.40 – 7.30% и 0.80 – 7.80%, соответственно (31 декабря 2020 года: 0.40 – 7.30% и 1.00 – 9.20%, соответственно);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные активы	18,900	-	-	18,900
- Производные обязательства	(1,871)	-	-	(1,871)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	82,445,226	41,554,790	-	124,000,016
	<b>82,462,255</b>	<b>41,554,790</b>	-	<b>124,017,045</b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные активы	-	2,058	-	2,058
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	40,083,015	54,001,562	-	94,084,577
Кредиты, выданные клиентам	-	-	4,608,253	4,608,253
	<b>40,083,015</b>	<b>54,003,620</b>	<b>4,608,253</b>	<b>98,694,888</b>

В связи с низкой ликвидностью рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов оценочная справедливая стоимость этих финансовых инструментов основана на результатах методов оценки, связанных с использованием наблюдаемых рыночных данных.

#### Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3(г)(v)).

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов.

тыс. тенге	Уровень 3	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
	Кредиты, выданные клиентам	
	2021 г.	2020 г.
Остаток на начало года	4,608,253	8,089,980
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,433,376	13,968
Процентные доходы начисленные	145,650	634,549
Курсовые разницы и прочие изменения	97,404	710,606
Погашения	(6,284,683)	(4,840,850)
Остаток на конец года	-	4,608,253



Для определения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, за 31 декабря 2020 года руководство использовало ставку 7.48% для денежных потоков в долларах США.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, если бы ставка вознаграждения, применяемая к денежным потокам, увеличилась/(уменьшилась) на 1%, то справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, (снизилась)/увеличилась бы на (40,631)/41,397 тысяч тенге.

## 36 События после отчетной даты

2 января 2022 года на западе Казахстана начались протесты, связанные с повышением цены на сжиженный природный газ с 60 тенге до 120 тенге за литр. Данные протесты распространились на другие города и привели к мародерству и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения. В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения Президент Республики Казахстан сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая изменения в налоговое законодательство.

По состоянию на дату подписания настоящей финансовой отчетности режим чрезвычайного положения отменен. Предварительная сумма ущерба, нанесенная имуществу Группы в результате действий мародеров, составила порядка 200 млн. тенге.

В настоящее время Группа не имеет возможности оценить в количественном выражении, какое влияние, при наличии такового, могут оказать на финансовое положение Группы любые новые меры, принимаемые Правительством.

В феврале 2022 года на фоне обострения геополитической ситуации в мире, возникшей из-за российско-украинских отношений, крупные российские финансовые институты попали под санкции международного сообщества, в их числе банки второго уровня – ПАО «Сбербанк России», Банк ВТБ (ПАО) и АО «Альфа-Банк», которые имеют свои дочерние организации в Казахстане. Введенные ограничения по всей видимости могут повлечь за собой снижение международных рейтингов в отношении данных финансовых институтов и к возможному увеличению ожидаемых кредитных убытков по вкладам в данных банках второго уровня.

В связи с текущими событиями в мире наблюдается нестабильность курса национальной валюты - тенге - по отношению к валютам других стран, в связи с чем руководство Группы не исключает того, что последующее негативное воздействие на экономическую среду окажет неблагоприятное воздействие на Группу.

На уход международных рейтинговых агентств с российского рынка, отключение SWIFT отдельным контрагентам - резидентам Российской Федерации (далее – РФ), а также включение в санкционные листы эмитентов РФ Группа отреагировала путем своевременного формирования необходимых резервов, что в контексте непрерывности деятельности не привело к значительным финансовым потерям, так как Группа продолжает работу с эмитентами РФ, а также регуляторными органами РФ и РК по погашению обязательств по облигациям российских эмитентов и согласно разъяснениям российской стороны погашения по обязательствам для казахстанских держателей будут направляться на обычные банковские счета, не предусматривающие блокировку.

На данный момент надежно определить эффект дальнейшего снижения платежеспособности российских эмитентов не представляется возможным, и руководство Группы находится в процессе его оценки.

По состоянию на 1 января 2022 года Группа владела ценными бумагами российских эмитентов, номинированными в долларах США, балансовой стоимостью 48.3 млрд тенге.

Группа продолжает следить за текущей ситуацией на мировом рынке для своевременного реагирования на возможные неблагоприятные воздействия.