

1 Основные положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Евразийский банк» («Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» (31 декабря 2021 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 03 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 30 сентября 2022 года Группа имеет 17 региональных филиалов (в 2021 году: 17) и 116 расчетно-кассовых отделений (в 2021 году: 115), 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 тысячи рублей, расчет был произведен полностью денежными средствами.

(б) Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2022 года АО «Евразийская финансовая компания» («ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (в 2021 году: ЕФК владела 100% акций Банка).

В 2021 году в ЕФК изменился состав акционеров: с 15 июля 2021 года акционерами ЕФК являются: Мукадасхан Ибрагимова, 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 промежуточная сжатая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее, «МСБУ») №34, «Промежуточная Финансовая Отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

(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 промежуточной сжатой 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 промежуточной сжатой финансовой отчетности в соответствии с 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 этих 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.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики, которые были применены Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Новые стандарты и разъяснения

Ряд новых поправок к стандартам и разъяснений вступили в действие с 1 января 2022 года. Данные поправки к стандартам и разъяснения не оказали значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, циклы 2018-2020 гг.;
- Ссылки на Концептуальные основы: поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»;
- 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»);

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 2022 года, с возможностью их досрочного применения. Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности:

- 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 Процентные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	109,375,952	71,360,729
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	12,265,681	7,129,909
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,184,285	7,980,395
Денежные средства и их эквиваленты	2,781,837	539,297
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	337,907	410,943
Счета и депозиты в банках	32,658	30,682
Прочие финансовые активы	252,455	120,231
	127,230,775	87,572,186
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	-	145,650
	127,230,775	87,717,836
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(46,427,708)	(37,398,116)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(8,912,291)	(8,305,684)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,291,937)	(725,646)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(921,615)	(362,426)
Прочие привлеченные средства	(594,325)	(557,045)
Обязательства по аренде	(214,722)	(194,991)
Депозиты и счета банков	(817)	-
	(58,363,415)	(47,543,908)
	68,867,360	40,173,928

5 Комиссионные доходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Агентские услуги	20,454,282	12,978,330
Обслуживание платежных карт	8,400,297	4,351,277
Расчетные операции	2,422,222	1,665,215
Снятие денежных средств	1,311,628	1,051,746
Выпуск гарантий и аккредитивов	419,882	326,906
Кастодиальные услуги	84,195	44,203
Услуги инкассации	17,841	16,792
Прочее	1,338,660	624,358
	34,449,007	21,058,827
Комиссионные расходы		
Обслуживание платежных карт	(7,222,952)	(2,956,695)
Расчетные операции	(712,174)	(611,192)
Услуги государственного центра выплаты пенсий и кредитных бюро	(715,489)	(271,699)
Снятие денежных средств	(345,599)	(84,238)
Кастодиальные услуги	(80,091)	(50,374)
Операции с ценными бумагами	(25,021)	(22,747)
Прочее	(287,047)	(101,129)
	(9,388,373)	(4,098,074)
	25,060,634	16,960,753

Группа оказывает услуги страхового агента. Группа предлагает полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, поэтому оно не оказывает влияния на ставку вознаграждения по кредиту. Таким образом, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки.

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	(1,321,836)	244,123
Чистая нереализованная прибыль по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	-	5,253
Чистая прибыль от изменения стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	-	1,433,376
	<u>(1,321,836)</u>	<u>1,682,752</u>

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	44,309,210	6,087,945
Курсовые разницы, нетто	(2,028,723)	(1,224,583)
	<u>42,280,487</u>	<u>4,863,362</u>

8 Убытки от обесценения

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	12,220,465	50,741
Кредиты, выданные клиентам	7,807,156	33,907,858
Прочие активы	1,936,694	(2,560,359)
Денежные средства и их эквиваленты	13,101	(1,459)
Счета и депозиты в банках	(307)	233
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(47,152)	742
	<u>21,929,957</u>	<u>31,397,756</u>

9 Расходы на персонал

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	19,867,915	13,866,816
Прочие затраты на персонал	645,172	589,752
	20,513,087	14,456,568

10 Прочие общие и административные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Услуги связи и информационные услуги	2,947,347	2,220,946
Износ и амортизация	2,050,113	2,091,472
Налоги, кроме подоходного налога	1,070,860	834,999
Амортизация активов в форме права пользования	957,832	988,760
Охрана	923,766	617,664
Ремонт и обслуживание	556,240	451,131
Реклама и маркетинг	545,670	533,719
Профессиональные услуги	390,060	824,546
Расходы по операционной аренде	322,817	217,432
Услуги инкассации	229,294	194,507
Командировочные расходы	167,089	153,335
Канцелярские товары	154,075	125,311
Транспортные расходы	64,362	53,601
Страхование	48,167	45,659
Обучение	36,736	40,411
Представительские расходы	814	1,851
Прочие	1,163,359	936,863
	11,628,601	10,332,207

11 Расход по подоходному налогу

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	6,594,286	2,908
	6,594,286	2,908
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	7,513,638	1,862,000
Всего расхода по подоходному налогу	14,107,924	1,864,908

По состоянию на 30 сентября 2022 года применимая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (31 декабря 2021 года: 20%).

12 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	74,297,288	32,498,229
Счета типа «Ностро» в НБРК	261,008,465	77,214,339
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	83,223,421	56,022,937
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	39,411,714	4,530,905
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3,782,729	6,549,930
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	445,398
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	978,537	757,100
- без присвоенного кредитного рейтинга	14,092,396	125,531
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	141,488,797	68,431,801
Срочные депозиты в НБРК	286,254,937	223,465,217
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	4,670,300	2,880,592
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	8,638,015
Всего срочных депозитов в прочих банках	4,670,300	11,518,607
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	767,719,787	413,128,193
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(24,145)	(9,149)
Всего денежных средств и их эквивалентов	767,695,642	413,119,044

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года денежные средства и их эквиваленты с чистой балансовой стоимостью 754,087,652 тысячи тенге отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, 13,607,990 тысяч тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска (31 декабря 2021 года: все денежные средства и их эквиваленты отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска).

По состоянию на 30 сентября 2022 года Группа имеет 3 банка (31 декабря 2021 года: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которого превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2022 года составил 669,898,537 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 356,702,493 тысячи тенге).

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 30 сентября 2022 года сумма минимального резерва составляла 28,226,561 тысячу тенге (31 декабря 2021 года: 28,350,084 тысячи тенге).

13 Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	92,575,025
Государственные казначейские облигации США	-	846,876
<i>Облигации банков развития</i>		
Облигации Азиатского банка развития	-	2,963,111
Облигации Евразийского банка развития	-	2,683,166
<i>Корпоративные облигации</i>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	24,931,838
	-	124,000,016

По состоянию на 31 декабря 2021 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через совокупный доход, составлял 43,408 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021 года все финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относились к 1 стадии.

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

Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являлись ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2021 года.

14 Счета и депозиты в банках

	30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	2,803,155	2,012,871
- счет в АО «Банк развития Казахстана»	997,546	-
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	5,155,162	1,771,485
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,755,339	2,348,522
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	111,256
- без кредитного рейтинга	78,000	69,000
Всего срочных депозитов	11,789,202	6,313,134
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	623,205
Всего кредитов, выданных банкам	-	623,205
Всего счетов и депозитов в банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	11,789,202	6,936,339
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,017)	(1,586)
Всего счетов и депозитов в банках	11,787,185	6,934,753

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года все счета и депозиты в банках относятся к стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2021 года: все счета и депозиты в банках относятся к стадии 1 уровня кредитного риска).

По состоянию на 30 сентября 2022 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,289,465 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 513,729 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 1,513,690 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 1,499,142 тысячи тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с 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 «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

Остаток на счете в АО «Банк развития Казахстана» в размере 997,546 тысяч тенге представляет собой средства, полученные от АО «Фонд развития промышленности» в рамках государственной программы льготного автокредитования.

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа не имеет остатков в банках, счета и депозиты в которых превышают 10% собственного капитала.

15 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	355,661,343	267,538,980
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	29,760,196	17,808,032
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	385,421,539	285,347,012
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	424,264,981	299,436,789
Кредиты на покупку автомобилей	305,474,585	188,681,361
Ипотечные кредиты	7,773,861	8,877,471
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	7,331,758	6,565,039
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,484,802	3,236,875
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	4,250,121	4,494,794
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	752,580,108	511,292,329
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,138,001,647	796,639,341
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(180,383,660)	(161,301,018)
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	957,617,987	635,338,323

(а) 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 0.12-26.06%, по отнесенным ко 2 стадии кредитного качества – 2.08-60.57% в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1, 2 стадии, составил от 0% до 78.82, по кредитам, отнесенным к 3 стадии, составил от 0% до 100%.

(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 $PD_{12 \text{ мес.}}$ по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 1.04-14.38% (минимальное значение 1.04% соответствует продукту «Авто – льготное кредитование» и максимальное значение 14.38% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»)), уровень PD_{lifeTime} , относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 5.12-46.26% в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля (минимальное значение 5.12% соответствует продукту «Авто – льготное кредитование» и максимальное значение 46.26% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»));
- 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 27.77% по продукту «CAR» («Автокредитование») до 68.54% по продукту «POS» («Необеспеченные потребительские кредиты»). По продуктам однородного портфеля 3 стадии составил от 35.59% по продукту «Бизнес авто МСБ» до 100% по продукту «Необеспеченные потребительские кредиты»;
- 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.

(б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Оптовая торговля	71,138,339	45,281,034
Машиностроение	65,578,551	55,918,298
Розничная торговля	51,284,331	34,162,571
Строительство	50,844,178	56,726,589
Финансовое посредничество	28,030,557	17,080,261
Услуги	23,325,222	19,530,790
Производство пищевых продуктов	27,375,065	15,279,496
Недвижимость	17,686,026	14,778,756
Транспорт	15,063,206	912,245
Производство текстильных изделий	10,631,794	9,713,407
Промышленное производство	9,966,330	5,508,174
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	4,930,646	6,764,147
Горнодобывающая промышленность /металлургия	2,709,381	2,304,695
Медицинское обслуживание и социальная сфера	3,832,399	328,349
Аренда, прокат и лизинг	1,127,217	351,724
Производство и поставка электроэнергии	30,122	30,122
Прочее	1,868,175	676,354
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Необеспеченные потребительские кредиты	424,264,981	299,436,789
Кредиты на покупку автомобилей	305,474,585	188,681,361
Ипотечные кредиты	7,773,861	8,877,471
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	7,331,758	6,565,039
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,484,802	3,236,875
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	4,250,121	4,494,794
	1,138,001,647	796,639,341
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(180,383,660)	(161,301,018)
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	957,617,987	635,338,323

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2022 года Группа имеет 3 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2021 года: 5), 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 30 сентября 2022 года составляет 128,029,452 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 148,578,479 тысяч тенге).

16 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	198,945,472	51,344,422
Дисконтные ноты НБРК	24,813,515	54,779,698
Государственные казначейские облигации США	23,028,617	-
Облигации Азиатского банка развития	2,768,157	-
Облигации Евразийского банка развития	1,400,947	12,825,999
Облигации Банка развития Казахстана	6,989,114	14,287,973
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	23,600,336	37,128,796
Корпоративные облигации без кредитного рейтинга	57,616,607	-
	339,162,765	170,366,888
В залоге по прочим привлеченным средствам		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	5,713,371	-
	5,713,371	-
	344,876,136	170,366,888
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12,692,669)	(75,947)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	332,183,467	170,290,941

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 287,201,368 тысяч тенге относятся к стадии 1 уровня кредитного риска, инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 43,658,299 тысяч тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска и инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости с балансовой стоимостью 1,323,800 тысяч тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2021 года: все инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, относятся к 1 стадии).

17 Прочие активы

	30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Расчеты по пластиковым картам	35,698,107	12,845,184
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	14,348,971	6,520,180
Дебиторы по заемным операциям	6,180,487	3,339,537
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3,022,851	3,210,524
Дебиторы по гарантиям и аккредитивам	1,195,370	1,115,462
Начисленные комиссионные доходы	1,156,231	765,772
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	17,839	18,048
Предоставленное покрытие по гарантии	-	7,164,330
Прочее	4,061,382	963,202
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,756,350)	(3,939,747)
Всего прочих финансовых активов	59,924,888	32,002,492
Залоговое имущество, принятое на баланс	2,302,790	4,003,959
Предоплаты	1,781,680	1,160,742
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1,704,527	1,868,378
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	1,090,523	865,118
Авансы по капитальным затратам	420,612	526,459
Сырье и материалы	416,831	292,851
Драгоценные металлы	181,312	93,688
Всего прочих нефинансовых активов	7,898,275	8,811,195
Всего прочих активов	67,823,163	40,813,687

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 17,839 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 18,048 тысяч тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и в декабре 2013 года.

18 Депозиты и счета банков

	30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	715,065	-
Счета типа «Востро»	30,986,798	566,311
	31,701,863	566,311

По состоянию на 30 сентября 2022 года у Группы имеется 1 банк (31 декабря 2021 года: 0 банков), остатки по срочным депозитам и счетам типа «Востро» которого превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по срочным депозитам и счетам типа «Востро» указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2022 года составлял 28,791,978 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 0 тенге).

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	223,031,373	94,532,593
- Корпоративные клиенты	416,772,721	139,019,643
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	480,558,366	397,590,199
- Корпоративные клиенты	573,695,942	505,238,164
	1,694,058,402	1,136,380,599

По состоянию на 30 сентября 2022 года текущие счета и депозиты клиентов Группы на общую сумму 21,770,131 тысяча тенге (31 декабря 2021 года: 15,780,259 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 сентября 2022 года Группа имеет 12 клиентов (31 декабря 2021 года: 13 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2022 года составляет 509,790,859 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 417,078,636 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2022 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов Группы на общую сумму 14,626,365 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 10,860,628 тысяч тенге) являются предоплатами по кредитам. Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

20 Долговые ценные бумаги выпущенные

	30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	16,058,713	16,058,713
Дисконт	(90,309)	(161,438)
Начисленное вознаграждение	193,699	564,882
	16,162,103	16,462,157

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлена ниже:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка вознаг- ражде- ния	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	24-окт-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	14.48%	8,101,163	8,180,566
Облигации восемнадцатой эмиссии	15-авг-19 г.	15-авг-26 г.	10.95%	10.91%	8,060,940	8,281,591
					16,162,103	16,462,157

21 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	167,469,550	167,469,550
Дисконт	(95,571,450)	(98,759,623)
Начисленное вознаграждение	6,395,054	1,599,289
	<u>78,293,154</u>	<u>70,309,216</u>

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлена ниже:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка возна- граждения	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	18.00%	61,044,932	53,920,089
Облигации восьмой эмиссии	21-авг-09 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	14.98%	14,840,495	13,994,320
Облигации тринадцатой эмиссии	25-авг-16 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.81%	2,407,727	2,394,807
					<u>78,293,154</u>	<u>70,309,216</u>

22 Прочие привлеченные средства

	30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	69,837,408	25,636,285
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	315,557	393,287
	<u>70,152,965</u>	<u>26,029,572</u>

Условия непогашенных по состоянию на 30 сентября 2022 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	<u>Валюта</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. тенге</u>
АО «Фонд развития промышленности»	Тенге	1.00%	2052	35,094,110
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2024-2035	10,654,786
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2029-2037	24,088,512
		Ставка		
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	рефинансирования НБРК	2023	158,187
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	157,370
				<u>70,152,965</u>

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

	<u>Валюта</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. тенге</u>
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
		Ставка		
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	рефинансирования НБРК	2023	202,927
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	190,360
				<u>26,029,572</u>

Привлеченные средства от ДАМУ и БРК были получены в соответствии с государственной программой (далее – «Программа») финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса (МСБ), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности. Согласно договорам займов с ДАМУ и БРК, Группа несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет.

Средства от АО «Фонд развития промышленности» (далее – ФРП) были привлечены в рамках Программы финансирования льготного автокредитования. Согласно условиям договора с ФРП, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам – физическим лицам на приобретение легкового автотранспорта отечественного производства по ставке 4% годовых со сроком погашения не более 7 лет.

Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от ДАМУ, БРК и ФРП представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственным компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, привлеченные средства от ДАМУ, БРК и ФРП были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках привлеченных средств, представляет собой справедливую стоимость привлеченных средств при первоначальном признании.

23 Прочие обязательства

	30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Расчеты по платежным картам	38,133,414	13,782,381
Обязательство от продолжающегося участия	3,301,437	3,636,006
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	1,142,609	805,301
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	703,975	797,152
Начисленные административные расходы	688,214	750,400
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	555,716	-
Задолженность перед страховой компанией	423,681	360,790
Средства вкладчиков АО "AsiaCredit Банк"	30	116,161
Средства вкладчиков АО "Банк Астаны"	-	383,234
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	-	280,012
Средства вкладчиков АО "Tengri Bank"	-	255,715
Средства вкладчиков АО "Capital Bank"	-	155,025
Задолженность по субсидированию заемщиков	-	33,526
Прочие финансовые обязательства	10,064,337	2,606,336
Всего прочих финансовых обязательств	55,013,413	23,962,039
Кредиторская задолженность перед работниками	1,886,374	3,322,737
Прочие налоги к уплате	1,691,601	397,379
Резерв по отпускам	1,448,256	1,036,313
Доходы будущих периодов	633,460	585,407
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	126,843	171,877
Прочие нефинансовые обязательства	558,853	479,223
Всего прочих нефинансовых обязательств	6,345,387	5,992,936
Всего прочих обязательств	61,358,800	29,954,975

24 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	30 сентября 2022 г. (не аудировано) количество акций	31 декабря 2021 г. количество 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
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	20,960,389	20,960,389

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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2021 года: 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 акцию. Балансовая стоимость на акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 30 сентября 2022 года балансовая стоимость на акцию составляла 8,563.67 тенге (31 декабря 2021 года: 5,372.84 тенге).

25 Прибыль на акцию

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая прибыль	66,696,288	6,727,618
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20,960,389	20,960,389
Базовая прибыль на акцию (тенге)	3,182.02	320.97

26 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 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 контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	167,760,468	95,658,028
Гарантии	22,546,813	24,454,056
Аккредитивы	18,224,939	2,671,391
	208,532,220	122,783,475
Оценочный резерв под убытки	(126,843)	(171,877)
Итого за вычетом резерва	208,405,377	122,611,598

Руководство ожидает, что обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в требуемом объеме будут финансироваться за счет средств, полученных от плановых погашений по текущему кредитному портфелю 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 30 сентября 2022 года у Группы отсутствуют клиенты, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2021 года: Группа имела 1 клиента). По состоянию на 31 декабря 2021 года величина этих обязательств составляла 12,553,276 тысяч тенге.

27 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.

	30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Управление активами и обязательствами	1,126,493,418	674,733,725
Розничное банковское обслуживание	680,145,584	432,140,024
Корпоративное банковское обслуживание	288,206,095	207,523,914
Казначейство	49,593,210	52,244,181
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	36,530,175	22,806,954
Нераспределенные активы	31,017,161	28,750,898
Всего активов	2,211,985,643	1,418,199,696
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	736,481,248	481,366,529
Корпоративное банковское обслуживание	684,709,462	545,876,759
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	323,939,143	129,687,278
Управление активами и обязательствами	118,096,180	79,056,092
Казначейство	12,977,644	2,349,226
Нераспределенные обязательства	151,070,070	62,045,857
Всего обязательств	2,027,273,747	1,300,381,741

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

	30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Совокупные активы отчетных сегментов	<u>2,211,985,643</u>	<u>1,418,199,696</u>
Влияние консолидации	1,259,794	3,058,299
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(49,543,464)	(6,044,050)
Прочие корректировки	<u>(3,140,333)</u>	<u>(1,869,874)</u>
Всего активов	<u>2,160,561,640</u>	<u>1,413,344,071</u>
	30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Совокупные обязательства отчетных сегментов	<u>2,027,273,747</u>	<u>1,300,381,741</u>
Влияние консолидации	(226,241)	(141,284)
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(49,543,464)	(6,044,050)
Прочие корректировки	<u>(3,140,601)</u>	<u>(181,432)</u>
Всего обязательств	<u>1,974,363,441</u>	<u>1,294,014,975</u>

Информация по основным отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 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	22,053,001	2,936,252	92,451,763	658,480	16,939,733	-	135,039,229
Комиссионные доходы	1,573,203	2,279,770	30,527,102	189,306	-	-	34,569,381
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	4,434,443	5,437,987	8,731,317	25,705,892	(3,557,087)	-	40,752,552
Прочие доходы/(расходы)	-	-	2,784	27,783	-	(180,666)	(150,099)
Трансфертное ценообразование на фонды	19,423,667	15,379,937	32,212,919	66,068	21,531,052	-	88,613,643
Выручка	47,484,314	26,033,946	163,925,885	26,647,529	34,913,698	(180,666)	298,824,706
Процентные расходы	(12,713,004)	(7,438,599)	(27,598,484)	-	(10,461,898)	-	(58,211,985)
Комиссионные расходы	(381,976)	(6,772)	(13,929,957)	(489,593)	(189,054)	(55,201)	(15,052,553)
Убытки от обесценения	3,344,736	482,126	(15,818,284)	-	(12,186,107)	1,742	(24,175,787)
Трансфертное ценообразование на фонды	(18,894,712)	(1,948,091)	(50,115,211)	(715,897)	(16,939,733)	-	(88,613,644)
Операционные расходы (прямые)	(1,170,811)	(798,531)	(8,830,688)	(2,012,965)	(29,377)	(9,388,948)	(22,231,320)
Операционные расходы (косвенные)	(751,642)	(1,157,673)	(6,287,070)	(276,648)	(5,689)	(1,234,925)	(9,713,647)
Корпоративный подоходный налог	(2,470,513)	(2,214,874)	(6,038,120)	(3,381,137)	-	-	(14,104,644)
Финансовый результат сегмента	14,446,392	12,951,532	35,308,071	19,771,289	(4,898,160)	(10,857,998)	66,721,126
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	1,903,017	1,903,017
Износ и амортизация	(12,694)	(8,212)	(303,890)	(1,629)	(366)	(2,681,154)	(3,007,945)

Информация по основным отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	16,295,770	1,491,030	61,200,789	3,177,100	12,914,126	-	95,078,815
Комиссионные доходы	778,398	1,736,948	18,590,456	44,353	-	-	21,150,155
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,736,340	553,946	427,283	3,430,644	486,294	-	6,634,507
Прочие доходы/(расходы)	-	-	7,520	(1,327)	-	(88,912)	(82,719)
Трансфертное ценообразование на фонды	14,127,954	6,436,970	27,560,544	9,372	17,217,429	-	65,352,269
Выручка	32,938,462	10,218,894	107,786,592	6,660,142	30,617,849	(88,912)	188,133,027
Процентные расходы	(9,415,482)	(3,364,813)	(25,419,550)	-	(9,229,084)	-	(47,428,929)
Комиссионные расходы	(286,839)	(18,043)	(8,510,922)	(123,585)	(62,201)	(36,599)	(9,038,189)
Убытки от обесценения	(29,648,274)	(771,880)	(4,235,251)	-	(56,300)	(70,944)	(34,782,649)
Трансфертное ценообразование на фонды	(11,798,634)	(704,699)	(37,595,393)	(2,382,436)	(12,871,107)	-	(65,352,269)
Операционные расходы (прямые)	(1,666,627)	(798,631)	(7,609,745)	(170,054)	(23,560)	(6,149,381)	(16,417,998)
Операционные расходы (косвенные)	(718,109)	(1,028,586)	(4,855,929)	(207,372)	(2,841)	(1,595,947)	(8,408,784)
Корпоративный подоходный налог	-	(186,628)	(1,033,451)	(199,543)	(442,378)	-	(1,862,000)
Финансовый результат сегмента	(20,595,503)	3,345,614	18,526,351	3,577,152	7,930,378	(7,941,783)	4,842,209
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	1,873,582	1,873,582
Износ и амортизация	(7,274)	(8,268)	(376,485)	(996)	(213)	(2,686,996)	(3,080,232)

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».

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	298,824,706	188,133,027
Влияние консолидации	85,349	(129,961)
Трансфертное ценообразование на фонды	(88,613,644)	(65,352,269)
Прочие корректировки	(6,336,142)	(9,010,772)
Всего доходов	203,960,269	113,640,025
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	66,721,126	4,842,209
Прочие корректировки	(11,290)	915
Влияние консолидации	(13,548)	1,884,494
Всего прибыли	66,696,288	6,727,618

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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Группа не имела крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 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.

28 События после отчетной даты

Значимые события, произошедшие в период после отчетной даты, отсутствуют.