



Eurasian Bank

АО «Евразийский банк»

Неконсолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2021 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	10
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	11-12
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	13-14
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	15-112



«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 отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Евразийский Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отдельных 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 отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах неконсолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее неконсолидированные финансовые результаты и неконсолидированное 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 отдельной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку 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 отдельной 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 отдельной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита отдельной 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 отдельной 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>Банк 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"> - 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); - оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка корректировки с целью учета прогнозной информации и оценка ожидаемых денежных потоков по кредитам, отнесенным к Стадии 3. 	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Банка 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"> — Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию и имплементацию контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в соответствующие Стадии. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на отдельную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Банком профессиональных суждений. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих

<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">— Применительно к кредитам, выданным розничным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах.— 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.— Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Банком 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 Банка с нашими смоделированными прогнозами.— Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в отдельной финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.
--	--

Прочая информация

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

Наше мнение о отдельной 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 отдельной 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 отдельной 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 отдельную финансовую отчетность

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

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

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского 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 отдельной 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 отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- 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 Банка 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 отдельной 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 Банка утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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 отдельной 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.



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 2021 года

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

	Приме- чание	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	119,464,993	120,517,602
Прочие процентные доходы	4	145,650	869,207
Процентные расходы	4	(63,709,635)	(60,309,073)
Чистый процентный доход	4	55,901,008	61,077,736
Комиссионные доходы	5	29,033,882	24,819,233
Комиссионные расходы	5	(7,095,479)	(6,389,319)
Чистый комиссионный доход		21,938,403	18,429,914
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	1,914,659	(299,492)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	7,703,982	6,018,055
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		(857,922)	122,739
Операционный доход		88,267,371	85,337,124
Убытки от обесценения долговых финансовых активов (Убытки)/восстановление убытков в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии	8	(31,169,497)	(47,278,476)
Убытки от обесценения инвестиций в дочерние предприятия		(171,880)	65,534
Расходы по созданию оценочных обязательств		-	(2,715,523)
Расходы на персонал	9	(2,686)	-
Прочие общие и административные расходы	10	(23,888,102)	(18,972,164)
Прибыль до налогообложения		(14,652,790)	(12,019,913)
Расход по подоходному налогу	11	(5,650,000)	(259,174)
Прибыль за год		12,732,416	4,416,582
Прочий совокупный (убыток)/доход		18,382,416	4,416,582
<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)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		<i>(2,769,755)</i>	<i>2,036,973</i>
Всего прочего совокупного (убытка)/дохода за год		(2,769,755)	2,036,973
Общий совокупный доход за год		9,962,661	6,194,381
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	28	622.53	326.63

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 112, была утверждена руководством 13 мая 2022 года, и от имени руководства ее подписали:




 Дружинина Н.М.
 Заместитель Председателя
 Правления


 Капкова И.К.
 Главный бухгалтер

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

	Примечание	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	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	13	124,000,016	94,084,577
Счета и депозиты в банках	14	6,934,753	42,847,205
Кредиты, выданные клиентам	15	640,295,321	569,120,665
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	16	170,290,941	145,102,359
Инвестиции в дочерние предприятия	17	-	-
Текущий налоговый актив		350,000	-
Основные средства и нематериальные активы	18	20,288,733	20,087,416
Активы в форме права пользования	18	2,157,005	2,443,436
Прочие активы	19	34,531,059	19,092,545
Всего активов		1,411,985,772	1,198,673,870
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
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	1,136,744,978	953,112,246
Долговые ценные бумаги выпущенные	23, 25	16,462,157	10,147,295
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	24, 25	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	11	11,747,533	6,111,707
Прочие обязательства	26	29,731,880	22,686,473
Всего обязательств		1,294,156,259	1,090,807,018
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	61,135,197	61,135,197
Эмиссионный доход		2,025,632	2,025,632
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		46,606,576	33,874,160
Всего собственного капитала		117,829,513	107,866,852
Всего обязательств и собственного капитала		1,411,985,772	1,198,673,870
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	27 (в)	5,301.30	4,815.42

	2021 г.	2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	128,853,088	106,692,563
Процентные расходы	(59,815,087)	(57,362,542)
Комиссионные доходы	28,712,156	25,502,058
Комиссионные расходы	(7,095,479)	(6,389,319)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	466,312	(495,853)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	9,419,811	7,285,346
Прочие поступления(выплаты)/поступления	(884,485)	114,135
Расходы на персонал	(21,787,081)	(18,492,572)
Прочие общие и административные расходы	(9,501,865)	(8,515,119)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	36,075,609	(37,079,920)
Кредиты, выданные клиентам	(111,696,572)	53,189,129
Прочие активы	(14,716,317)	1,287,482
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	(292,546)	(735,179)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,147,560)	1,286,598
Текущие счета и депозиты клиентов	173,811,464	125,949,374
Прочие обязательства	3,195,545	396,858
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	153,596,993	192,633,039
Подоходный налог уплаченный	-	-
Потоки денежных средств от операционной деятельности		
	153,596,993	192,633,039
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вклад в акционерный капитал дочернего предприятия	-	(13,000)
Продажа дочернего предприятия и прав требования по субординированному займу дочернего предприятия (Примечания 1 и 14)	-	7,383,343
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(151,306,064)	(111,367,284)
Продажа и погашение 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)	(222,050,614)
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	246,881,614	110,690,630
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(3,365,244)	(3,676,870)
Продажа основных средств и нематериальных активов	137,962	122,416
Потоки денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		
	(55,128,631)	(92,882,167)

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

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
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)	(1,142,190)
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	4,000,003
Потоки денежных средств от/(использованные в) финансовой деятельности	3,613,484	(25,391,262)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	102,081,846	74,359,610
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	5,151,207	18,597,547
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков	(7,618)	54,224
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	305,893,609	212,882,228
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	413,119,044	305,893,609

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2020 года	57,135,194	2,025,632	8,234,923	559,967	29,716,752	97,672,468
Общий совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	4,157,408	4,157,408
Прочий совокупный доход						
<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)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	<i>2,036,973</i>	-	<i>2,036,973</i>
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	2,036,973	-	2,036,973
Общий совокупный доход за год	-	-	-	2,036,973	4,157,408	6,194,381
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Акции выпущенные (Примечание 27 (а))	4,000,003	-	-	-	-	4,000,003
Остаток на 31 декабря 2020 года	61,135,197	2,025,632	8,234,923	2,596,940	33,874,160	107,866,852

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2021 года	61,135,197	2,025,632	8,234,923	2,596,940	33,874,160	107,866,852
Общий совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	12,732,416	12,732,416
Прочий совокупный доход						
<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>	-	-	-	<i>(2,769,755)</i>	-	<i>(2,769,755)</i>
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(2,769,755)	-	(2,769,755)
Общий совокупный доход за год	-	-	-	(2,769,755)	12,732,416	9,962,661
Остаток на 31 декабря 2021 года	61,135,197	2,025,632	8,234,923	(172,815)	46,606,576	117,829,513

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

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Евразийский банк» («Банк») было создано 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 31 декабря 2021 года Банк имеет 17 региональных филиалов (в 2020 году: 17) и 115 расчетно-кассовых отделений (в 2020 году: 112), через которые он 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 в Республике 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) (Примечание 17).

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.

3 февраля 2020 года агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка выдало Банку лицензию № 1.2.68/242/40 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг.

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 тыс. 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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Банк подвержен 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 неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

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

Банк также готовит консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в головном офисе Банка, по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Неконсолидированная 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 неконсолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге («тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

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

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной 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 15(б).
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 3(ж)(iv).
- признание комиссионного дохода от агентских услуг – Примечание 3(н).
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 35.

(д) Оценка непрерывности деятельности Банка

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о непрерывности деятельности Банка.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Учет инвестиций в дочерние организации в неконсолидированной финансовой отчетности

Дочерними организациями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен 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. Инвестиции в дочерние организации учитываются по фактической стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

Обесценение инвестиций в дочерние компании

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения инвестиций в дочерние компании. При наличии таких признаков или если требуется проведение ежегодного тестирования инвестиций на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой суммы инвестиций. Возмещаемая сумма инвестиций — это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива за вычетом затрат на выбытие и ценность использования актива.

Возмещаемая сумма определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует денежные притоки, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его/ее возмещаемую сумму, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой суммы. При оценке ценности использования расчетные будущие денежные потоки дисконтируются до приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие учитываются недавние рыночные операции. При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций или прочими доступными показателями справедливой стоимости. Банк определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждой единицы, генерирующей денежные средства, к которой отнесены отдельные активы. Эти планы и прогнозных расчеты, как правило, составляются на пять лет. Долгосрочные темпы роста рассчитываются и применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения инвестиций в дочерние компании признаются в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе «Убытков от обесценения инвестиций в дочерние предприятия». На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения инвестиций, за исключением гудвила, больше не существуют или уменьшились. Если такой признак имеется, Банк рассчитывает возмещаемую сумму инвестиций. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в допущениях, которые использовались для определения возмещаемой суммы инвестиции, со времени последнего признания убытка от обесценения. Суммы восстановления ограничены таким образом, что балансовая стоимость инвестиции не превышает ее возмещаемой суммы, а также не может превышать балансовую стоимость, по которой данная инвестиция признавалась бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка 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 иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением долевых финансовых инструментов, в отношении которых Банк принял 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 Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
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 Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном 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 Банком 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, 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 Банк 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 Банком 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.

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

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

Банк 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.

Банк 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.

Все 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 Банка 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 неконсолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк 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 осуществлена 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 Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк 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 Банк 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 Банк 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 Банком 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.

Банк 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 и прибылей 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

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он утрачивает предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он 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 Банк 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 Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном 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 Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк 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 Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

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

Банк 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 неконсолидированном 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 Банк 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 Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном 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. Банк 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 Банка или кого-либо из контрагентов.

(д) Основные средства**(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной 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 неконсолидированной 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.

(i) Обесценение

Банк 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.

Банк 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.

Банк 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

Банк 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 PIT 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 Банком 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 Банком.

(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк 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 Банком 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, Банк 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 Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк 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 Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк 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 Банк 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 Банком, 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 не дефолтных 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), базовая ставка НБ РК, Уровень безработицы и другие:

Период	Инфляция, в %	ВВП, прирост в %	Курс доллара США (средне-годовой)	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 базовых пунктах, на конец года	Цена на нефть Brent (средне-годовая), долл. США	Уровень безработицы	Прирост реальной заработной платы	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.

Банк 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 Банком 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 неконсолидированном 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 Банк 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 Банк 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 неконсолидированной финансовой отчетности.

(з) Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка 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 Банк 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 Банк 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 Банк 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 неконсолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка 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 капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в неконсолидированной 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 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 неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- 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 предприятия, в той мере, в которой Банк 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 на основе бизнес-плана Банка.

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 Банк 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 неконсолидированной 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, Банк 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 Банком кредитам. В пределах срока действия договора сумма дисконта амортизируется и относится на доходы Банка 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 единовременно 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 неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(н) Комиссионные доходы

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

Банк 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 Банк 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 Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк 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 Банк 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.

Банк как арендатор

Банк, 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 Банк 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении.

В неконсолидированном отчете о прибыли или 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 Банк признает арендные платежи линейным методом в течение срока аренды в составе «Прочих общих и административных расходов».

В неконсолидированном отчете о движении денежных средств Банк 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 неконсолидированную финансовую отчетность Банка:

- 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 поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью их досрочного применения. Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной неконсолидированной 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 Процентные доходы и расходы

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	98,430,751	105,075,558
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,247,727	6,925,348
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	9,349,759	6,397,599
Денежные средства и их эквиваленты	717,569	579,384
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	543,198	1,329,720
Прочие финансовые активы	138,762	194,429
Счета и депозиты в банках	37,227	15,564
	119,464,993	120,517,602
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	145,650	634,549
Счета и депозиты в банках, оцениваемые по справедливой стоимости	-	234,658
	119,610,643	121,386,809
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(50,105,156)	(46,082,117)
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)	(295,269)
Депозиты и счета банков	-	(6,167)
	(63,709,635)	(60,309,073)
	55,901,008	61,077,736

5 Комиссионные доходы и расходы

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Агентские услуги	18,052,323	14,776,266
Обслуживание платежных карт	5,958,017	5,670,134
Расчетные операции	2,332,792	1,956,768
Снятие денежных средств	1,304,261	1,358,484
Выпуск гарантий и аккредитивов	468,015	398,997
Кастодиальные услуги	63,720	38,480
Услуги инкассации	25,566	28,246
Прочее	829,188	591,858
	29,033,882	24,819,233
Комиссионные расходы		
Обслуживание платежных карт	(5,416,345)	(4,902,292)
Расчетные операции	(798,583)	(611,282)
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)	(24,115)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(8,029)	-
Прочее	(125,133)	(139,046)
	(7,095,479)	(6,389,319)
	21,938,403	18,429,914

6 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	18,089
Чистая нереализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23,749	2,458
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	457,534	(496,253)
Прибыль от изменения стоимости счетов и депозитов в банках, оцениваемых по справедливой стоимости	-	176,214
	1,914,659	(299,492)

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	9,419,811	7,285,346
Курсовые разницы, нетто	(1,715,829)	(1,267,291)
	7,703,982	6,018,055

8 Убытки от обесценения долговых финансовых активов

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	33,618,980	45,850,717
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (Примечание 16)	47,069	860
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 13)	11,851	3,347
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 12)	7,618	(54,224)
Счета и депозиты в банках (Примечание 14)	42	86
Прочие активы (Примечание 19)	(2,516,063)	1,477,690
	31,169,497	47,278,476

9 Расходы на персонал

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	22,895,513	18,141,377
Прочие затраты на персонал	992,589	830,787
	23,888,102	18,972,164

10 Прочие общие и административные расходы

	2021 г.	2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Услуги связи и информационные услуги	3,200,211	2,507,032
Износ и амортизация	2,785,318	2,902,139
Износ и амортизация активов в форме права пользования	1,320,225	1,291,466
Налоги, кроме подоходного налога	1,199,530	985,715
Профессиональные услуги	1,012,312	424,483
Реклама и маркетинг	964,322	351,332
Охрана	847,833	800,641
Ремонт и обслуживание	644,112	558,272
Услуги инкассации	320,046	275,334
Расходы по операционной аренде	301,543	222,438
Командировочные расходы	206,712	117,850
Канцелярские товары	200,632	192,471
Обучение	80,546	7,083
Транспортные расходы	78,874	74,535
Страхование	57,189	52,534
Прочие	1,433,385	1,256,588
	14,652,790	12,019,913

11 Расход по подоходному налогу

	2021 г.	2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие периоды	-	761
	-	761
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение временных разниц	5,650,000	258,413
Всего экономии по подоходному налогу	5,650,000	259,174

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	%
Прибыль до налогообложения	18,382,416		4,416,582	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	3,676,483	20.00	883,316	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(3,979,197)	(21.65)	(2,629,802)	(59.54)
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие периоды	-	-	761	0.02
Невычитаемые убытки от обесценения	4,792,472	26.07	513,588	11.63
Невычитаемые расходы	1,160,242	6.31	1,491,311	33.77
	5,650,000	30.74	259,174	5.87

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной 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 Банк использовал 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.

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

	Остаток на 1 января 2021 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совкупного дохода	Остаток на 31 декабря 2021 г.
2021 год				
тыс. тенге				
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
	(6,111,707)	(5,650,000)	14,174	(11,747,533)
2020 год				
тыс. тенге				
Кредиты, выданные клиентам	12,530	1,088,604	-	1,101,134
Основные средства	(1,038,390)	(46,483)	-	(1,084,873)
Прочие активы	60,094	(38,886)	-	21,208
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	1,730	(1,688)	-	42
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(20,553,556)	508,267	-	(20,045,289)
Прочие обязательства	325,646	(4,570)	-	321,076
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	15,301,617	(1,792,885)	-	13,508,732
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	533	-	(2,168)	(1,635)
Активы в форме права пользования	(596,916)	108,229	-	(488,687)
Обязательства по аренде	635,586	(79,001)	-	556,585
	(5,851,126)	(258,413)	(2,168)	(6,111,707)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	32,498,229	30,098,896
Счета типа «Ностро» в НБРК	77,214,339	143,104,232
Счета типа «Ностро» в других банках		
- 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
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	68,431,801	36,378,467
Срочные депозиты в НБРК	223,465,217	95,189,422
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,880,592	1,124,115
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	8,638,015	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	11,518,607	1,124,115
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	413,128,193	305,895,132
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9,149)	(1,523)
Всего денежных средств и их эквивалентов	413,119,044	305,893,609

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

В 2021 и 2020 годах Банк заключал соглашения «обратного репо» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже. Данные соглашения в основном обеспечены казначейскими обязательствами Министерства финансов Республики Казахстан, дисконтными нотами НБРК. 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).

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

	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
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
	124,000,016	94,084,577

По состоянию на 31 декабря 2021 г. 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.

Казначейские облигации и корпоративные облигации не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов.

14 Счета и депозиты в банках

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

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, оцениваемые по амортизированной стоимости, 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, оцениваемых по амортизированной стоимости, 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
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,586	1,586

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2020 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	1,214	1,214
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	86	86
Курсовые разницы и прочие изменения	123	123
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,423	1,423

Концентрация счетов и депозитов в банках

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

15 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	265,679,518	209,205,661
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17,523,726	12,969,075
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	283,203,244	222,174,736
Кредиты, выданные розничным клиентам		
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
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	511,292,329	460,592,929
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(154,200,252)	(118,255,253)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	640,295,321	564,512,412
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	-	4,608,253
Всего кредитов, выданных клиентам	640,295,321	569,120,665

В нижеследующей таблице 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	РОСИ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	16,730,121	10,053,242	83,488,652	7,983,238	118,255,253
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)	31,280,289	1,132,126	15,386,956
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	455,820	10,199,114
Признание РОСИ-активов	-	-	(948,676)	-	(948,676)
Курсовые разницы и прочие изменения	451,518	(496)	(235,463)	-	215,559
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	24,177,506	2,969,617	116,418,982	10,634,147	154,200,252

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

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	1,715,971	5,992,250	32,679,267	7,844,642	48,232,130
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	21,013,825	1,627,609	27,048,645
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,197,592	-	-	-	1,197,592
(Списание кредитов)/ восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(7,969,815)	369,746	(7,600,069)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	4,962,986	445,930	5,408,916
Признание РОСІ-активов	-	-	(19,374)	-	(19,374)
Курсовые разницы и прочие изменения	1,357	(149)	(56,399)	-	(55,191)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	3,898,203	984,644	59,041,875	10,287,927	74,212,649

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	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	-	-	(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
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	20,279,303	1,984,973	57,377,107	346,220	79,987,603

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

В нижеследующей таблице 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
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
Перевод в стадию 1	19,894,086	1,799,918	82,269,988	6,732,459	110,696,451
Перевод в стадию 2	5,787,213	(2,541,684)	(3,245,529)	-	-
Перевод в стадию 3	(3,221,445)	6,462,876	(3,241,431)	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(1,161,651)	(6,015,219)	7,176,870	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(15,792,074)	9,530,680	39,603,063	1,105,931	34,447,600
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	11,403,117	-	-	-	11,403,117
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,970,152	519,571	2,489,723
Признание РОСІ-активов	-	-	(266,517)	-	(266,517)
Курсовые разницы и прочие изменения	(179,125)	816,671	32,806	(12,898)	657,454
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	16,730,121	10,053,242	83,488,652	7,983,238	118,255,253

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

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
Перевод в стадию 1	1,780,226	547,430	28,781,335	6,732,459	37,841,450
Перевод в стадию 2	516	(516)	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(65,293)	(137,473)	202,766	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(711,174)	5,509,391	16,130,676	1,011,261	21,940,154
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	317,137	-	-	-	317,137
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,612,908	518,697	2,131,605
Признание РОСІ-активов	-	-	(1,162)	-	(1,162)
Курсовые разницы и прочие изменения	394,559	73,418	(19,418)	(12,898)	435,661
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,715,971	5,992,250	32,679,267	7,844,642	48,232,130

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
	18,113,860	1,252,488	53,488,653	-	72,855,001
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
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	15,014,150	4,060,992	50,809,385	138,596	70,023,123

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

В течение 2021 года Банк списал 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: 41,172,575 тысяч тенге).

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 18,232,024 тысячи 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).

По состоянию на 31 декабря 2021 года по займам с чистой балансовой стоимостью 16,426,255 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 16,228,427 тысяч тенге) оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признавался ввиду наличия обеспечения.

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
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	265,679,518	(69,495,867)	196,183,651
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17,523,726	(4,716,782)	12,806,944
Кредиты, выданные розничным клиентам			
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
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	794,495,573	(154,200,252)	640,295,321

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
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	209,205,661	(44,021,291)	165,184,370
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	12,969,075	(4,210,839)	8,758,236
Кредиты, выданные розничным клиентам			
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
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	682,767,665	(118,255,253)	564,512,412

(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- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен-ные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
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	14,569,603	20,137,278
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	14,090,076	990,449	15,080,525
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	157,636,367	5,799,536	85,885,483	16,358,132	265,679,518
Оценочный резерв под убытки	(3,859,519)	(984,644)	(54,363,903)	(10,287,801)	(69,495,867)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	153,776,848	4,814,892	31,521,580	6,070,331	196,183,651
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – малые и средние предприятия					
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	-	-	4,761,142	-	4,761,142
Без рейтинга	181,238	-	36,968	-	218,206
Без рейтинга (под залог денег)	2,311,051	-	-	-	2,311,051
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	11,459,556	378,639	5,305,844	379,687	17,523,726
Оценочный резерв под убытки	(38,684)	-	(4,677,972)	(126)	(4,716,782)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	11,420,872	378,639	627,872	379,561	12,806,944

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
Кредиты на покупку автомобилей					
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
	173,927,916	3,568,102	11,098,921	86,422	188,681,361
Оценочный резерв под убытки	(2,175,590)	(276,388)	(7,798,004)	(57,249)	(10,307,231)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	171,752,326	3,291,714	3,300,917	29,173	178,374,130
Необеспеченные потребительские кредиты					
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
	240,944,629	6,987,576	51,396,589	107,995	299,436,789
Оценочный резерв под убытки	(17,765,064)	(1,678,013)	(46,004,437)	(96,657)	(65,544,171)
Балансовая стоимость	223,179,565	5,309,563	5,392,152	11,338	233,892,618
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях					
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
	4,633,391	-	1,837,710	93,938	6,565,039
Оценочный резерв под убытки	(2,007)	-	(1,489,223)	(63,553)	(1,554,783)
Балансовая стоимость	4,631,384	-	348,487	30,385	5,010,256
Ипотечные кредиты					
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
	6,556,724	312,833	1,811,169	196,745	8,877,471
Оценочный резерв под убытки	(65,567)	(12,864)	(1,007,499)	(103,029)	(1,188,959)
Балансовая стоимость	6,491,157	299,969	803,670	93,716	7,688,512
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность					
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
	1,825,335	153,037	1,229,319	29,184	3,236,875
Оценочный резерв под убытки	(50,820)	(5,614)	(1,077,944)	(25,732)	(1,160,110)
Балансовая стоимость	1,774,515	147,423	151,375	3,452	2,076,765
Кредиты по программе "Бизнес Авто"					
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
	4,413,968	80,826	-	-	4,494,794
Оценочный резерв под убытки	(220,255)	(12,094)	-	-	(232,349)
Балансовая стоимость	4,193,713	68,732	-	-	4,262,445

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- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
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	14,366,534	17,506,055
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	19,626,101	457,252	20,083,353
Без рейтинга (под залог денег)	2,402,863	-	-	-	2,402,863
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	71,881,939	26,055,297	96,180,197	15,088,228	209,205,661
Оценочный резерв под убытки	(1,686,934)	(5,992,250)	(28,497,465)	(7,844,642)	(44,021,291)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	70,195,005	20,063,047	67,682,732	7,243,586	165,184,370
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – малые и средние предприятия					
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	-	-	4,952,716	-	4,952,716
Без рейтинга	479,169	-	42,640	-	521,809
Без рейтинга (под залог денег)	295,540	-	-	-	295,540
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	7,399,060	-	5,570,015	-	12,969,075
Оценочный резерв под убытки	(29,037)	-	(4,181,802)	-	(4,210,839)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	7,370,023	-	1,388,213	-	8,758,236

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
Кредиты на покупку автомобилей					
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
	145,331,189	8,066,972	14,240,222	46	167,638,429
Оценочный резерв под убытки	(1,598,338)	(555,586)	(5,164,324)	(46)	(7,318,294)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	143,732,851	7,511,386	9,075,898	-	160,320,135
Необеспеченные потребительские кредиты					
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
	197,658,084	15,823,393	55,641,108	-	269,122,585
Оценочный резерв под убытки	(13,199,150)	(3,406,523)	(41,602,242)	-	(58,207,915)
Балансовая стоимость	184,458,934	12,416,870	14,038,866	-	210,914,670
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях					
Непросроченные	3,677,554	-	170,430	234,903	4,082,887
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	53,242	-	53,242
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,245,221	-	2,245,221
	3,677,554	-	2,468,893	234,903	6,381,350
Оценочный резерв под убытки	(12,597)	-	(1,288,883)	(51,494)	(1,352,974)
Балансовая стоимость	3,664,957	-	1,180,010	183,409	5,028,376
Ипотечные кредиты					
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
	8,237,451	675,923	2,558,036	165,745	11,637,155
Оценочный резерв под убытки	(84,016)	(34,742)	(1,388,266)	(86,802)	(1,593,826)
Балансовая стоимость	8,153,435	641,181	1,169,770	78,943	10,043,329
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность					
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
	1,107,524	236,099	1,967,426	424	3,311,473
Оценочный резерв под убытки	(16,723)	(61,963)	(1,268,506)	(254)	(1,347,446)
Балансовая стоимость	1,090,801	174,136	698,920	170	1,964,027
Кредиты по программе "Бизнес Авто"					
Непросроченные	2,083,443	13,171	399,860	-	2,496,474
Просроченные на срок менее 30 дней	5,463	-	-	-	5,463
	2,088,906	13,171	399,860	-	2,501,937
Оценочный резерв под убытки	(103,326)	(2,178)	(97,164)	-	(202,668)
Балансовая стоимость	1,985,580	10,993	302,696	-	2,299,269

(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 2,089,906 тысяч тенге ниже/выше.

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

Банк 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_{12мес} 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_{lifeTime}, 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 таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения:

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

31 декабря 2021 года 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 обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными				
Транспортные средства	58,640,209	58,589,481	50,728	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	31,401,844	-	-	31,401,844
Недвижимость	23,629,428	19,347,554	4,281,874	-
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
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	170,391,251	92,354,826	4,332,602	73,703,823

31 декабря 2021 года 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
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	38,423,705	38,423,705	-	-
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
Всего кредитно-обесцененных кредитов	38,599,344	38,585,957	-	13,387
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	208,990,595	130,940,783	4,332,602	73,717,210

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

31 декабря 2020 года 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
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными				
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
Денежные средства и депозиты	5,663,102	5,663,102	-	-
Незавершенное строительство	-	-	-	-
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
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	97,628,075	71,663,870	1,278,489	24,685,716
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	69,545,516	69,332,996	212,520	-
Незавершенное строительство	4,794,464	4,794,464	-	-
Оборудование	942,039	942,039	-	-
Транспортные средства	163,043	163,029	14	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	474,720	-	-	474,720
Денежные средства и депозиты	9,809	9,809	-	-
Прочее обеспечение	71,281	71,281	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	313,659	-	-	313,659
Всего кредитно-обесцененных кредитов	76,314,531	75,313,618	212,534	788,379
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	173,942,606	146,977,488	1,491,023	25,474,095
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости				
Недвижимость	4,608,253	4,608,253	-	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	4,608,253	4,608,253	-	-
	178,550,859	151,585,741	1,491,023	25,474,095

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. Банк привлекает независимые оценочные компании для более значительных и специализированных видов обеспечения.

У Банка 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 Банк 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.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк 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, выданные 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.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк 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.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк 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:

	<u>31 декабря 2021 г.</u> тыс. тенге	<u>31 декабря 2020 г.</u> тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Строительство	56,726,589	50,393,008
Машиностроение	55,918,298	2,328,479
Оптовая торговля	38,746,276	37,706,730
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
Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами	14,569,603	14,138,571
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
Недвижимость	4,884,449	13,124,215
Горнодобывающая промышленность/металлургия	2,304,695	2,130,720
Транспорт	829,069	1,892,601
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	475,224	224,904
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
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 крупные 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
	794,495,573	682,767,665
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(154,200,252)	(118,255,253)
Итого кредиты выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	640,295,321	564,512,412
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости		
Горнодобывающая промышленность/металлургия	-	4,608,253
Итого кредиты выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	-	4,608,253
	640,295,321	569,120,665

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк 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 145,646,972 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 109,149,727 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 2021 году, в рамках участия в государственных ипотечных программах «7-20-25» и «Рыночный ипотечный продукт» («Баспана хит»), Банк передал в АО «Ипотечная организация «Баспана» ипотечные кредиты на сумму 1,282,955 тысяч тенге (в 2020 году: 1,917,990 тысяч тенге). Банк определил, что он не передал риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в неконсолидированном 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 Банк не продавал третьим сторонам другие потребительские кредиты (в 2020 году: Банк не продавал третьим сторонам другие потребительские кредиты).

В декабре 2013 года и июне 2014 года Банк продал другой третьей стороне портфель ипотечных кредитов балансовой стоимостью 3,820,407 тысяч тенге за 3,969,928 тысяч тенге и предоставил 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 неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода, составила 149,521 тысячу тенге. Банк определил, что он передал некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Банк сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в той степени, в которой он продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах.

По состоянию на 31 декабря 2021 года продолжающееся участие Банка в указанном переданном портфеле отражается в неконсолидированном 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. Банк имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных кредитов на ежемесячной основе.

(ж) Займы, выданные под государственные программы

В 2021 году Банк осуществил 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: 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).

16 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
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
	170,366,888	143,928,107
В залоге по сделкам «репо»		
Облигации Евразийского Банка Развития	-	1,201,924
	-	1,201,924
	170,366,888	145,130,031
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(75,947)	(27,672)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	170,290,941	145,102,359

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.

17 Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет два дочерних предприятия, которые учитываются по фактическим затратам (31 декабря 2020 года: два дочерних предприятия).

Наименование	Страна регистрации	Деятельность	Доля	Балансовая	Доля	Балансовая
			собственности, % 31 декабря 2021 г.	стоимость тыс. тенге 31 декабря 2021 г.	собственности, % 31 декабря 2020 г.	стоимость тыс. тенге 31 декабря 2020 г.
ТОО «Евразийский проект 1», Алматы	Республика Казахстан	Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	1,499,170	100.00	1,499,170
ТОО «Евразийский проект 2», Алматы	Республика Казахстан	Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	37,000	100.00	37,000
				1,536,170		1,536,170
Резерв на обесценение				(1,536,170)		(1,536,170)
				-		-

1 апреля 2010 года Банк приобрел долю в размере 99.99% в российском банке ОАО «Банк Тройка Диалог» у третьей стороны за общее возмещение в размере 22,075 тысяч долларов США и 150 тысяч рублей, расчет был произведен денежными средствами. Единственный акционер Банка приобрел оставшуюся долю в размере 0.01% за 0.09 долларов США.

После приобретения ОАО «Банк «Тройка Диалог» был переименован в ОАО «Евразийский банк». 28 ноября 2014 года внеочередное общее собрание акционеров Банка приняло решение об изменении наименования с открытого акционерного общества на публичное акционерное общество.

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 тыс. рублей, расчет был произведен полностью денежными средствами.

Изменение балансовой стоимости инвестиции в дочерние компании за вычетом признанного обесценения за 2021 и 2020 годы представлено ниже:

	<u>2021 г., тыс. тенге</u>	<u>2020 г., тыс. тенге</u>
Остаток на 1 января	-	5,116,536
Вклад в акционерный капитал дочернего предприятия	-	13,000
Убытки от обесценения инвестиций в дочерние предприятия	-	(2,715,523)
Дополнительные инвестиции, признанные в результате внутригрупповых операций	-	621,271
Продажа дочернего предприятия	-	(3,035,284)
Остаток на 31 декабря	<u>-</u>	<u>-</u>

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
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2021 года	11,830,093	16,374,272	554,657	856,184	2,098	787,305	1,075,716	18,347,514	49,827,839
Поступления	-	1,734,481	100,885	46,452	30	489	-	1,216,259	3,098,596
Выбытия	(104,186)	(2,043,045)	(45,742)	(23,734)	-	-	-	(404,225)	(2,620,932)
Остаток на 31 декабря 2021 года	11,725,907	16,065,708	609,800	878,902	2,128	787,794	1,075,716	19,159,548	50,305,503
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2021 года	(2,426,780)	(12,879,037)	(537,106)	(623,119)	-	(784,934)	(937,984)	(11,551,463)	(29,740,423)
Износ и амортизация за год	(149,022)	(1,110,304)	(18,057)	(68,265)	-	(1,928)	(137,732)	(1,300,010)	(2,785,318)
Выбытия	6,917	2,029,255	45,742	22,877	-	-	-	404,180	2,508,971
Остаток на 31 декабря 2021 года	(2,568,885)	(11,960,086)	(509,421)	(668,507)	-	(786,862)	(1,075,716)	(12,447,293)	(30,016,770)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2021 года	9,157,022	4,105,622	100,379	210,395	2,128	932	-	6,712,255	20,288,733

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
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2020 года	11,830,093	15,529,606	576,454	841,293	461	787,305	1,075,716	16,385,172	47,026,100
Поступления	-	1,554,355	-	40,298	1,637	-	-	2,187,698	3,783,988
Выбытия	-	(709,689)	(21,797)	(25,407)	-	-	-	(225,356)	(982,249)
Остаток на 31 декабря 2020 года	11,830,093	16,374,272	554,657	856,184	2,098	787,305	1,075,716	18,347,514	49,827,839
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2020 года	(2,276,702)	(12,405,675)	(526,884)	(575,005)	-	(777,078)	(834,573)	(10,309,225)	(27,705,142)
Износ и амортизация за год	(150,078)	(1,170,877)	(32,019)	(72,419)	-	(7,856)	(103,411)	(1,365,479)	(2,902,139)
Выбытия	-	697,515	21,797	24,305	-	-	-	123,241	866,858
Остаток на 31 декабря 2020 года	(2,426,780)	(12,879,037)	(537,106)	(623,119)	-	(784,934)	(937,984)	(11,551,463)	(29,740,423)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2020 года	9,403,313	3,495,235	17,551	233,065	2,098	2,371	137,732	6,796,051	20,087,416

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
Активы в форме права пользования		
<i>Фактическая стоимость</i>		
Остаток на 1 января	4,206,698	3,993,882
Поступления	1,033,794	750,321
Выбытия	(493,488)	(537,505)
Остаток на 31 декабря	4,747,004	4,206,698
<i>Износ и амортизация</i>		
Остаток на 1 января	(1,763,262)	(1,009,300)
Износ и амортизация за год	(1,320,225)	(1,291,466)
Выбытия	493,488	537,504
Остаток на 31 декабря	(2,589,999)	(1,763,262)
Балансовая стоимость	2,157,005	2,443,436

19 Прочие активы

	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	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	2,640,332	1,552,810
Дебиторы по аккредитивам и гарантиям	1,115,462	1,115,462
Начисленные комиссионные доходы	765,772	444,046
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 15 (е))	18,048	18,583
Прочие	2,465,327	2,939,435
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,306,774)	(3,159,096)
Всего прочих финансовых активов	30,227,861	13,891,916
Предоплаты	1,153,319	972,589
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1,868,378	2,541,229
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	368,874	1,098,905
Авансы по капитальным затратам	526,459	259,811
Сырье и материалы	292,480	242,587
Драгоценные металлы	93,688	85,508
Всего прочих нефинансовых активов	4,303,198	5,200,629
Всего прочих активов	34,531,059	19,092,545

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 18,048 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 15).

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2021 г.	2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	3,159,096	9,637,080
Чистое (уменьшение)/создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,516,063)	1,477,690
Списание задолженности	(169,536)	(8,060,701)
Восстановление ранее списанной задолженности	2,830,915	76,127
Влияние курсовой разницы	2,362	28,900
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец года	3,306,774	3,159,096

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	тыс.тенге	тыс.тенге
Счета типа «Востро»	566,311	862,012
	566,311	862,012

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: Банк имел ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо» (Примечание 16)).

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	94,532,593	81,140,220
- Корпоративные клиенты	139,020,421	260,408,596
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	397,590,199	390,322,933
- Корпоративные клиенты	505,601,765	221,240,497
	1,136,744,978	953,112,246

По состоянию на 31 декабря 2021 года текущие счета и депозиты клиентов Банка 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 Банком.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк 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
	16,462,157	10,147,295

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
					16,462,157	10,147,295

В декабре 2021 года Банк разместил 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
	70,309,216	66,629,479

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, субординированные долговые ценные бумаги выпущенные включают необеспеченные обязательства Банка. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Банк 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
					70,309,216	66,629,479

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 неконсолидированном отчете о прибыли или 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
	26,029,572	27,335,218

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
				26,029,572

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
				27,335,218

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 Банком, Банк 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 Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве.

Согласно договорам займов с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», Банк 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 Банка 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.

Банк обязан соблюдать определенные обязательства по выполнению условий договоров привлечения средств, представленных выше. Банк не нарушал 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				Обязательства по аренде	Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные			
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	27,335,218	66,629,479	10,147,295	2,782,926	106,894,918	
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности						
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)	
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(1,287,009)	-	6,160,840	(1,260,347)	3,613,484	
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	6,630	-	-	-	6,630	
Прочие изменения						
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	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	26,029,572	70,309,216	16,462,157	2,562,741	115,363,686	

тыс. тенге	Обязательства				
	Прочие привлеченные средства	Субординированные		Обязательства по аренде	Всего
долговые ценные бумаги		долговые ценные бумаги	выпущенные ценные бумаги		
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	33,571,380	63,437,257	32,043,765	3,177,932	132,230,334
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
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	-	-	-	(1,142,190)	(1,142,190)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(6,137,646)	-	(22,111,429)	(1,142,190)	(29,391,265)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	35,029	-	-	-	35,029
Прочие изменения					
Процентный расход	868,802	10,375,143	2,114,971	295,269	13,654,185
Проценты уплаченные	(1,002,347)	(7,182,921)	(1,900,012)	(298,406)	(10,383,686)
Признание обязательств по аренде	-	-	-	750,321	750,321
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	27,335,218	66,629,479	10,147,295	2,782,926	106,894,918

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 15 (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	749,573	340,317
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	2,600,170	2,012,614
Всего прочих финансовых обязательств	23,955,046	19,550,697
Кредиторская задолженность перед работниками	3,322,737	1,615,615
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	263,121	362,350
Всего прочих нефинансовых обязательств	5,776,834	3,135,776
Всего прочих обязательств	29,731,880	22,686,473

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
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	20,960,389	20,960,389

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 законодательством Республики Казахстан, право акционеров Банка на распределение резервов Банка ограничивается уровнем пруденциальных нормативов, а также величиной нераспределенной прибыли, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Банка, или если размер собственного капитала Банка не станет отрицательным в результате распределения.

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 Банк должен представить в своей неконсолидированной 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 обыкновенную акцию составляла 5,301.30 тенге (31 декабря 2020 года: 4,815.42 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. Банк не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

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

29 Анализ по сегментам

Банк имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. 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 облигаций).
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий-включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями
- Казначейство – включает финансирование Банка 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.	2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Управление активами и обязательствами	674,733,725	585,296,280
Розничное банковское обслуживание	432,140,024	392,998,515
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
Всего активов	1,418,199,696	1,217,866,218

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
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
Всего обязательств	1,300,381,741	1,110,112,553

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

	2021 г.	2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Совокупные активы отчетных сегментов	1,418,199,696	1,217,866,218
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(6,044,050)	(18,949,464)
Прочие корректировки	(169,874)	(242,884)
Всего активов	1,411,985,772	1,198,673,870

	2021 г.	2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Совокупные обязательства отчетных сегментов	1,300,381,741	1,110,112,553
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(6,044,050)	(18,949,464)
Прочие корректировки	(181,432)	(356,071)
Всего обязательств	1,294,156,259	1,090,807,018

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/(убыток) 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 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	-	87,601,588
Выручка	46,083,635	14,185,992	147,073,856	9,723,414	40,014,547	(225,633)	256,855,811
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)
Финансовый результат сегмента	(14,903,434)	5,316,439	22,852,541	4,900,213	9,521,695	(14,965,083)	12,722,371
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	3,098,596	3,098,596
Износ и амортизация	(9,636)	(11,118)	(514,318)	(1,360)	(285)	(3,568,826)	(4,105,543)

В 2021 году Банк изменил 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.

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
Выручка	34,991,946	13,752,941	159,364,901	3,998,259	37,802,882	188,067	250,098,996
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)
Финансовый результат сегмента	(15,631,503)	3,746,317	5,248,974	2,710,121	10,391,908	(2,421,388)	4,044,429
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	3,783,988	3,783,988
Износ и амортизация	(12,776)	(14,642)	(558,890)	(1,150)	(392)	(3,605,755)	(4,193,605)

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

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	256,855,811	250,098,996
Трансфертное ценообразование на фонды	(87,601,588)	(87,786,044)
Прочие корректировки	(12,905,716)	(10,088,855)
Всего доходов	156,348,507	152,224,097
	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	12,722,371	4,044,429
Прочие корректировки	10,045	112,979
Всего прибыли	12,732,416	4,157,408

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 неконсолидированной 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, Банк не имел 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 Банка. Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры управления рисками

Политики Банка по управлению рисками нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, 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 Банк осуществлял 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 Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Банка. 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. Банк 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.

Банк 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. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением и Советом Директоров.

Кроме того, Банк 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 Банком, 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 Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Банк 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. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его неконсолидированное 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	Беспроцент-ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2021 года							
АКТИВЫ							
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	120,142,216	41,279,624	133,291,148	316,346,513	29,235,820	-	640,295,321
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	37,794,301	34,089,656	39,573,121	58,833,863	-	-	170,290,941
	418,444,895	78,106,796	181,267,989	451,163,320	51,221,934	174,454,041	1,354,658,975
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
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	220,865,907	306,154,034	132,809,743	23,704,172	151,203,995	1,136,744,978
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
	303,898,844	221,315,452	330,396,683	149,449,020	95,844,670	151,772,177	1,252,676,846
	114,546,051	(143,208,656)	(149,128,694)	301,714,300	(44,622,736)	22,681,864	101,982,129

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцент-ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2020 года							
АКТИВЫ							
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	122,770,436	41,290,040	98,342,210	280,787,948	25,930,031	-	569,120,665
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	59,237,647	33,452,797	-	52,411,915	-	-	145,102,359
	291,049,953	91,084,352	101,211,825	407,814,829	26,583,202	239,306,312	1,157,050,473
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
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	108,040,283	218,392,552	93,422,966	15,197,994	270,185,227	953,112,246
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
	249,843,764	108,703,970	241,781,341	103,912,947	86,719,577	271,047,239	1,062,008,838
	41,206,189	(17,619,618)	(140,569,516)	303,901,882	(60,136,375)	(31,740,927)	95,041,635

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
Процентные активы						
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	-
Процентные обязательства						
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	212,478	212,478	80,794	80,794
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(212,478)	(212,478)	(80,794)	(80,794)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и кредитов клиентам, 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)	(2,303,305)

(ii) Валютный риск

У Банка 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. Банк хеджирует свою подверженность валютному риску. Банк 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:

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

** с учетом сделок СПОТ.

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

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

** с учетом сделок СПОТ.

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 Банк рассматривал 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.	
	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 Евро по отношению к тенге	58,708	58,708	3,072	3,072
20% рост курса российского рубля по отношению к тенге	160,178	160,178	308,507	308,507
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 Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Банк 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 Банком 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 Банк 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 Банка, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	<u>2020 г.</u> тыс. тенге	<u>2020 г.</u> тыс. тенге
Риск колебания валютных курсов	46,931	128,311

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность возникновения потерь вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, операций по выдаче банковских гарантий и других операций. Банк 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 риск-менеджмента, 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.

Банк 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 Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. 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 Банка. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Блоком риск-менеджмента.

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 неконсолидированном 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.	2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
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	640,295,321	569,120,665
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	170,290,941	145,102,359
Прочие финансовые активы	30,227,861	13,891,916
Всего максимального уровня риска	1,352,388,607	1,140,843,493

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

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 Банк 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка; 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении.

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

Банк 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 Банк 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 Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Банк 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Финансовые активы/обязательства		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	1,201,924	-	1,201,924	(1,139,662)	-	62,262
Всего финансовых активов	1,201,924	-	1,201,924	(1,139,662)	-	62,262
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,139,662)	-	(1,139,662)	1,139,662	-	-
Всего финансовых обязательств	(1,139,662)	-	(1,139,662)	1,139,662	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в неконсолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в неконсолидированном 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 16), 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 Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он 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 Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Банка нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Банка 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.

Банк поддерживает высокий уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения.

Банк 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 диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен 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 бизнес-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 Банка регулярно получает информацию о состоянии ликвидности. Периодичность предоставления информации зависит от состояния ликвидности Банка 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 Банка в целом и по отдельным направлениям (валютам, клиентам и т.д.), которая также позволяет коллегиальным органам и структурным подразделениям Банка принимать обоснованное решение относительно способности Банка 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 востребования и менее					Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	566,311	-	-	-	-	566,311	566,311
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	267,689,542	196,755,293	228,838,745	316,379,570	175,142,874	1,184,806,024	1,136,744,978
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	23,708,787	-	246,240	19	-	23,955,046	23,955,046
Производные финансовые обязательства*							
-Поступления	(20,375,052)	-	-	-	-	(20,375,052)	(18,019)
-Выбытия	20,357,033	-	-	-	-	20,357,033	-
Всего обязательств	292,178,219	199,283,792	230,311,861	325,606,474	453,547,817	1,500,928,163	1,276,612,002
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 может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До					Суммарная величина выбытия (поступле- ния) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Непроизводные финансовые обязательства							
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	371,346,688	156,687,575	113,758,660	225,667,755	129,710,070	997,170,748	953,112,246
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	19,424,878	-	118,720	7,099	-	19,550,697	19,550,697
Производные финансовые обязательства*							
-Поступления	(27,372,168)	-	-	-	-	(27,372,168)	(4,504)
-Выбытия	27,367,664	-	-	-	-	27,367,664	-
Всего обязательств	392,992,614	158,031,111	114,996,719	234,308,272	410,936,666	1,311,265,382	1,081,555,031
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:

- 34,209,897 тысяч тенге представлены в категории до востребования и менее одного месяца (31 декабря 2020 года: 30,318,978 тысяч тенге);
- 196,751,131 тысяча тенге представлены в категории от одного до трех месяцев (31 декабря 2020 года: 156,281,675 тысяч тенге);
- 228,770,452 тысячи тенге представлены в категории от трех до шести месяцев (31 декабря 2020 года: 113,745,012 тысяч тенге);
- 316,379,570 тысяч 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 Банка 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 по причине того, 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 сроков.

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

тыс. тенге	До					Без срока погашения	Просроченные	Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет			
Денежные средства и их эквиваленты	413,119,044	-	-	-	-	-	-	413,119,044
Финансовые активы, 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	37,595,034	64,329,462	175,633,424	318,164,571	30,080,648	-	14,492,182	640,295,321
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	25,228,665	12,565,636	73,662,777	58,833,863	-	-	-	170,290,941
Текущий налоговый актив	350,000	-	-	-	-	-	-	350,000
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,288,733	-	20,288,733
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	2,157,005	-	2,157,005
Прочие активы	30,234,401	437,063	1,615,009	73,021	7,599	2,160,858	3,108	34,531,059
Всего активов	515,165,512	86,330,613	262,052,446	453,054,399	56,262,016	24,606,596	14,495,290	1,411,966,872
Депозиты и счета банков	566,311	-	-	-	-	-	-	566,311
Текущие счета и депозиты клиентов	263,620,605	189,584,097	527,020,441	132,814,443	23,705,392	-	-	1,136,744,978
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	29,485,621	-	246,259	-	-	-	-	29,731,880
Всего обязательств	293,784,969	191,605,405	529,880,226	171,290,365	95,845,890	11,747,533	-	1,294,154,388
Чистая позиция	221,380,543	(105,274,792)	(267,827,780)	281,764,034	(39,583,874)	12,859,063	14,495,290	117,812,484
Накопленная чистая позиция	221,380,543	116,105,751	(151,722,029)	130,042,005	90,458,131	103,317,194	117,812,484	117,812,484

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

тыс. тенге	До востребования 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	Просрочен- ные	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	305,893,609	-	-	-	-	-	-	305,893,609
Финансовые активы, 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	137,644,740	280,179,798	25,360,604	-	34,498,941	569,120,665
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	8,721,209	50,516,438	33,452,797	52,411,915	-	-	-	145,102,359
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,087,416	-	20,087,416
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	2,443,436	-	2,443,436
Прочие активы	16,657,470	219,269	302,256	1,665,977	-	242,587	4,986	19,092,545
Всего активов	424,332,705	87,708,817	190,610,923	408,872,656	29,869,345	22,773,439	34,503,927	1,198,671,812
Депозиты и счета банков	862,012	-	-	-	-	-	-	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1,139,662	-	-	-	-	-	-	1,139,662
Текущие счета и депозиты клиентов	367,693,304	150,358,864	326,435,302	93,424,713	15,200,063	-	-	953,112,246
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	22,560,654	-	125,819	-	-	-	-	22,686,473
Всего обязательств	392,363,285	151,301,835	329,041,545	125,267,002	86,721,644	6,111,707	-	1,090,807,018
Чистая позиция	31,969,420	(63,593,018)	(138,430,622)	283,605,654	(56,852,299)	16,661,732	34,503,927	107,864,794
Накопленная чистая позиция	31,969,420	(31,623,598)	(170,054,220)	113,551,434	56,699,135	73,360,867	107,864,794	107,864,794

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 406,753,280 тысяч тенге (2020 год: 236,191,164 тысячи 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 Банка 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 Банка, 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 Банка.

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

Банк 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 собственный 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 года общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня).

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

Банк 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.

Банк 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
Сумма согласно договору		
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
Итого	122,783,475	78,965,152
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. Практически все кредитные линии являются отзываемыми по решению Банка.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка 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
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	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)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	167,231	2,591	2,055	171,877

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
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	19	-	65,531	65,550
Перевод в стадию 2	-	45,265	(45,265)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(63)	(45,265)	(20,266)	(65,594)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	60	-	-	60
Курсовые разницы и прочие изменения	1	-	-	1
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	17	-	-	17

В течение 2021 года Банк выдал 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 Банк прекратил 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. Банк 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 Банка. До того момента, пока Банк 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 неконсолидированное финансовое положение Банка.

(б) Судебные разбирательства

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

34 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка 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:

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. 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
	3,109,890	2,353,265

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:

	2021 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	2020 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	100,226	7.90	30,956	8.33
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	(1,638)		(818)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
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:

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
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 года	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты, выданные клиентам									
-в тенге	-	-	-	-	14,569,603	6.02	3,402,748	15.01	17,972,351
-в долларах США	-	-	-	-	-	-	36,711,638	4.21	36,711,638
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	-	-	(9,431,479)	-	(13,877,316)	-	(23,308,795)
Прочие активы									
-в тенге	-	-	37,473	-	1,480,803	-	19,588	-	1,537,864

31 декабря 2021 года	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов									
- в тенге	178,495	8.18	422,131	7.97	364,379	8.18	120,564,338	6.17	121,529,343
- 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 года	Материнская компания	Прочие дочерние организации материнской компании	Дочерние предприятия Банка	Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	Средняя контракт-ная ставка вознаграждения, % тыс. тенге	Средняя контракт-ная ставка вознаграждения, % тыс. тенге	Средняя контракт-ная ставка вознаграждения, % тыс. тенге	Средняя контракт-ная ставка вознаграждения, % тыс. тенге	Средняя контракт-ная ставка вознаграждения, % тыс. тенге	
Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении						
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
Прибыль/(убыток)						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	309,739	1,044,730		1,354,469
Прочие процентные доходы	-	-	-	145,650		145,650
Процентные расходы	(143,028)	(489,031)	(26,612)	(3,497,069)		(4,155,740)
Комиссионные доходы	689	12,169,525	298	609,341		12,779,853
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	162	(4,500,707)		(4,433,501)
Прочие операционные расходы	-	-	(158,043)	(331,418)		(489,461)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	-	(1,776,742)	(15,402,271)		(17,179,013)
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 года	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты, выданные клиентам									
-в тенге	-	-	-	-	14,138,571	6.01	3,656,119	15.04	17,794,690
-в долларах США	-	-	-	-	-	-	45,955,849	4.61	45,955,849
-в других валютах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	-	-	(7,293,555)	-	(685,300)	-	(7,978,855)
Прочие активы									
-в тенге	-	-	89,860	-	1,571,202	-	1,806	-	1,662,868

31 декабря 2020 года	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов									
- в тенге	135,284	8.50	2,583,175	10.94	237,852	7.85	17,379,601	4.04	20,335,912
- 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 года	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении									
Выданные гарантии	-	-	-	-	-	-	45,427	-	45,427
Полученные гарантии	-	-	-	-	-	-	11,982,469	-	11,982,469
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	405,493	-	405,493
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	-	-	446,550	-	1,387,657	-	1,834,207
Прочие процентные доходы	-	-	-	-	234,658	-	634,549	-	869,207
Процентные расходы	(74,246)	-	(1,162,004)	-	(14,401)	-	(2,432,426)	-	(3,683,077)
Комиссионные доходы	874	-	3,337,156	-	646	-	530,064	-	3,868,740
Комиссионные расходы	-	-	(2,888)	-	(18)	-	(22,088)	-	(24,994)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	176,214	-	18,089	-	194,303
Чистая убыток от операций с иностранной валютой	2	-	(160,375)	-	421,334	-	(8,921,878)	-	(8,660,917)
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	-	-	-	(571,426)	-	(2,649,994)	-	(3,221,420)
Убытки от обесценения инвестиций в дочерние предприятия	-	-	-	-	(2,715,523)	-	-	-	(2,715,523)
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 31,466,283 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 56,748,488 тысяч 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	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	208,990,595	208,990,595	209,660,484
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	431,304,726	431,304,726	415,520,421
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	-	106,124,120	106,124,120	106,953,512
Облигации банков развития	-	-	27,081,053	27,081,053	27,070,092
Корпоративные облигации	-	-	37,085,768	37,085,768	36,920,328
Прочие финансовые активы	-	-	30,227,861	30,227,861	30,227,861
	18,900	124,000,016	1,260,867,920	1,384,886,836	1,370,425,410
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	-	-	1,136,744,978	1,136,744,978	1,144,085,032
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	-	-	23,955,046	23,955,046	23,955,046
	1,871	-	1,274,067,280	1,274,069,151	1,295,605,522

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и 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	-	173,942,606	178,550,859	179,091,310
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	-	-	13,891,916	13,891,916	13,891,916
	4,610,311	94,084,577	1,072,247,501	1,170,942,389	1,153,716,440
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	-	-	953,112,246	953,112,246	963,409,861
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	-	-	19,550,697	19,550,697	19,550,697
	-	-	1,078,776,609	1,078,776,609	1,088,921,871

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 Банк 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.

Банк 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 Банк 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

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном 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
	82,462,255	41,554,790	-	124,017,045

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
	40,083,015	54,003,620	4,608,253	98,694,888

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, Банк 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		
	Счета и депозиты в банках	Кредиты, выданные клиентам	Кредиты, выданные клиентам
	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Остаток на начало года	3,780,414	4,608,253	8,079,667
Выдача	-	-	-
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	176,214	1,433,376	18,089
Процентные доходы начисленные	234,658	145,650	634,549
Курсовые разницы и прочие изменения	376,105	97,404	682,711
Погашения/уступка прав требования	(4,567,391)	(6,284,683)	(4,806,763)
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 Банк полагает, что его 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 Банка в результате действий мародеров, составила порядка 200 млн тенге.

В настоящее время Банк не имеет возможности оценить в количественном выражении, какое влияние, при наличии такового, могут оказать на финансовое положение Банка 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 Банка не исключает того, что последующее негативное воздействие на экономическую среду окажет неблагоприятное воздействие на Банк.

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 Банк отреагировал путем своевременного формирования необходимых резервов, что в контексте непрерывности деятельности не привело к значительным финансовым потерям, так как Банк 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 Банка находится в процессе его оценки.

По состоянию на 01.01.2022 года Банк владел ценными бумагами российских эмитентов, номинированных в долларах США, балансовой стоимостью 48,3 млрд тенге.

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