

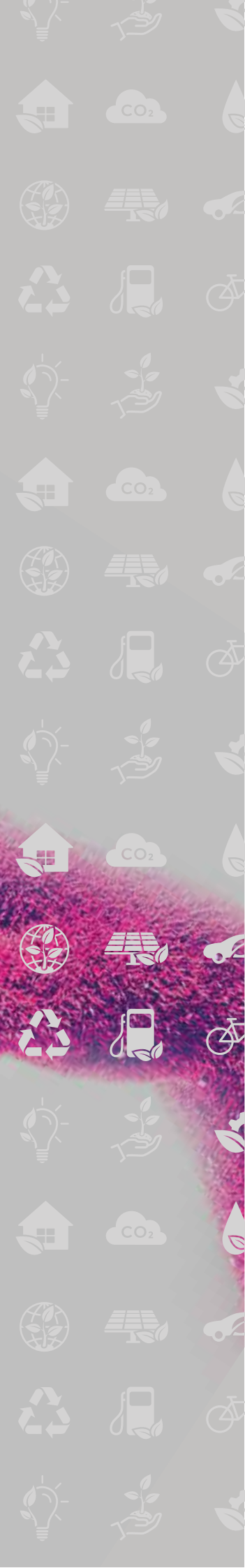


**Eurasian
Bank**



**digital
and green**

Г О Д О В О Й О Т Ч Ё Т 2 0 2 1



1
**портрет
банка**

Евразийский банк в цифрах	8
Ключевые показатели	9
Ключевые события 2021 года	10
События после отчетной даты	12
Видение, миссия, ценности	12
Финансовые решения банка	13
Рейтинги	13
Награды	13
География деятельности	14
История банка	15

2
**стратегический
отчет**

Обращение Председателя Совета директоров	22
Обращение Председателя Правления	24
Стратегия развития банка до 2024 года	25
Итоги реализации Стратегии в 2021 году	25
Планы на 2022 год	26
Краткий обзор экономики	28
Рейтинги и позиция международных организаций	31
Банковский сектор	33
Перспективы развития экономики	34

3
**обзор результатов
деятельности**

Сегменты бизнеса	39
Розничный бизнес	41
Корпоративный бизнес	45
МСБ	47

4
**финансовый
обзор**

Обзор отчета о прибылях и убытках	52
Обзор бухгалтерского баланса	59

5
**корпоративное
управление**

Система корпоративного управления	69
Соблюдение Кодекса корпоративного управления	69
Организационная структура	70
Сведения об акционерах	71
Совет директоров	71
• Деятельность Совета директоров в 2021 году	72
• Краткая биография членов Совета директоров	73
Комитеты при Совете директоров	79
Правление	81
• Деятельность Правления в 2021 году	82
• Краткая биография членов Правления	83
Информация о вознаграждениях	90
Внутренний контроль и аудит	91
Информация о дивидендах	94
Информационная политика и взаимодействие с заинтересованными лицами	95

6**#eufamily – команда единомышленников**

Кадровая политика	100
Структура персонала	101
Система вознаграждения сотрудников	102
Мотивация сотрудников	103
Обучение и развитие персонала	104
Трудовые отношения	105

7**социальный отчет**

Экологическая ответственность	110
Спонсорские и благотворительные проекты	112
Ответственность за продукцию	113

8**управление рисками**

Политика и процедуры управления рисками	116
Управление рыночными рисками	117
Управление кредитными рисками	118
Управление риском ликвидности	120
Управление операционными рисками	121
Управление комплаенс-рисками	122
Управление юридическими рисками	124
Управление непрерывностью деятельности банка	124
Управление рисками ИТ и ИБ	125

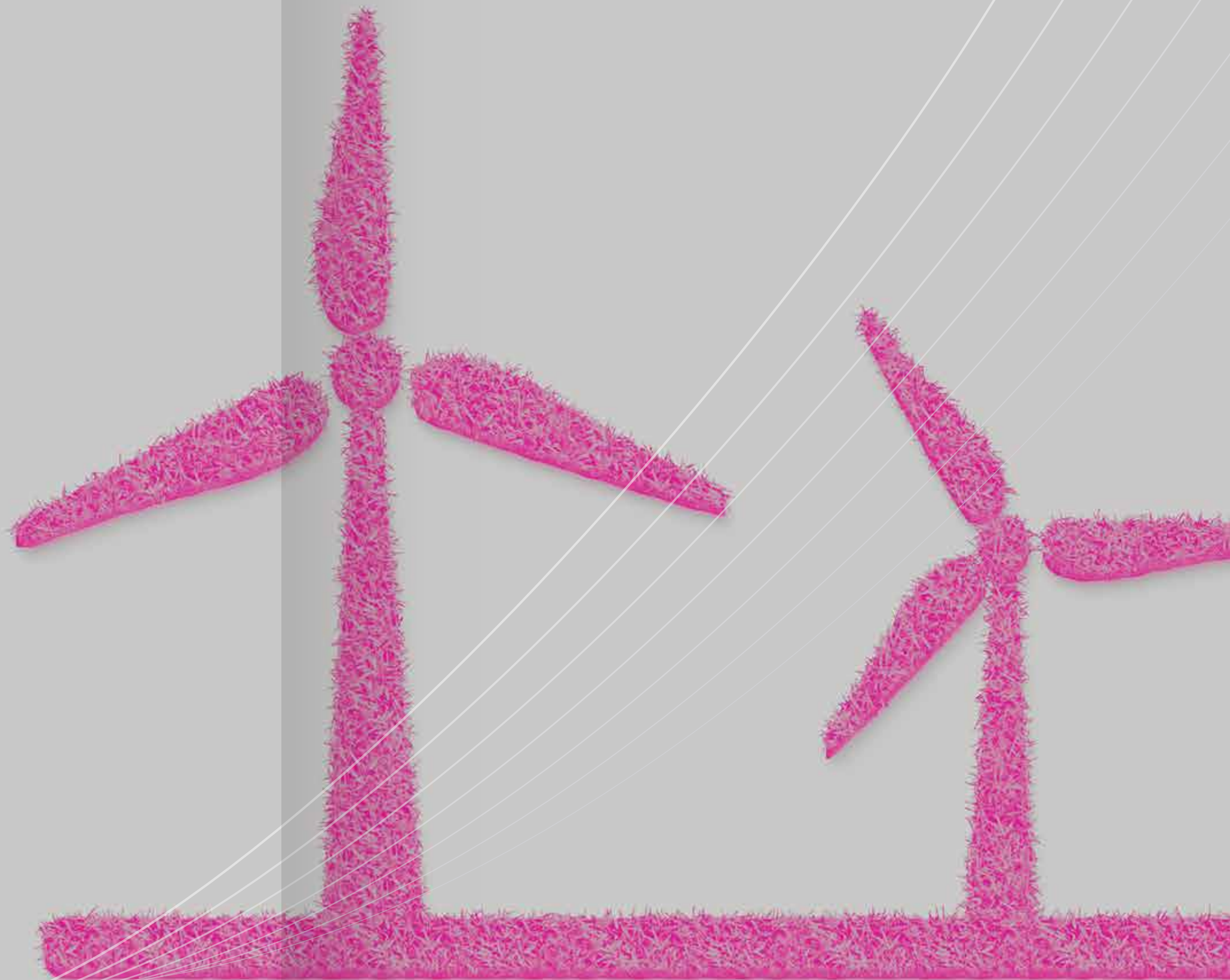
9**заявления о раскрытии информации****128****10****заявления прогнозного характера****129****11****глоссарий****132****12****информация для инвесторов****136****13****финансовая отчетность****140**



Eurasian
Bank

портрет
банка

1



АО «Евразийский банк» – социально важный коммерческий банк Казахстана с 27-летней историей развития.
 Входит в десятку крупнейших банков страны по размеру активов, занимает ведущие позиции на рынке розничного банкинга, предоставляет широкий спектр услуг корпоративным клиентам и субъектам МСБ.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК В ЦИФРАХ



КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА 3 ГОДА¹

КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, млрд тенге ¹	2019	2020	2021
Совокупные активы	1 057	1 199,7	1 413,3
Займы клиентам	644,8	562,4	635,3
Депозиты клиентов	799,4	952,9	1 136,4
Собственный капитал	98,8	109,1	119,3
Операционный доход	91,6	88,7	86,9
Чистая прибыль	4,5	6,8	13
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	10%	12,1%	12,2%
Коэффициент достаточности капитала	26,2%	30,2%	28,7%

¹ По консолидированным данным банка

ДОЛЯ РЫНКА ²	2019	2020	2021
Активы	4,0%	3,9%	3,8%
Займы клиентам / нетто	4,8%	3,8%	3,6%
Депозиты корпоративных клиентов	4,1%	4,1%	5%
Депозиты розничных клиентов	4,6%	4,2%	3,6%

² Данные Национального Банка РК

КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ 2021 ГОДА

январь

Казахстанский фонд гарантирования депозитов и Евразийский банк продлили срок выплаты возмещения вкладчикам Банка Астаны до 29 июля 2021 года.

февраль

Банк понес невосполнимую потерю: скончался один из бенефициарных собственников Евразийского банка Алиджан Рахманович Ибрагимов.

Банк совместно с Nume Group впервые в Казахстане запустил онлайн-сервис по снятию залога с автомобилей.

Евразийский банк выбран банком-агентом по выплате гарантийного возмещения вкладчикам AsiaCredit Bank.

март

Шухрат Алиджанович Ибрагимов, член Совета директоров банка, один из сыновей Алиджана Ибрагимова, был избран в Совет менеджеров группы компаний ERG и стал представителем интересов семьи Алиджана Ибрагимова во всех активах группы в Казахстане.

Евразийский банк и крупнейший автопроизводитель в Казахстане – ТОО «СарыаркаАвтоПром» совместно запустили на заводе в Костанае сборку моделей KIA. В рамках трехлетней кредитной линии в объеме 30 млрд тенге, открытой в 2020 году, банк финансирует ТОО «СарыаркаАвтоПром» для закупа машинокомплектов по моделям Chevrolet и KIA.

июнь

Решением совета директоров Евразийского банка новым членом правления, заместителем председателя правления банка избран управляющий директор казначейства банка Ерланбек Қаппар.

Единственный акционер банка отказался от дивидендов за 2020 год и направил всю прибыль банка, в размере 4,2 млрд тенге, на докапитализацию банка.

Евразийский первым в Казахстане начал выпускать Эко-карты из переработанного пластика. Банк перечисляет 0,5% от безналичных транзакций с использованием Эко-карты в Eurasian Environmental Fund для финансирования посадки деревьев и переработки мусора.

июль

AllurAuto, входящая в состав группы компаний Allur, совместно с Евразийским банком запустили первую для казахстанского рынка полностью дистанционную покупку автомобиля в кредит. Цифровой процесс позволяет выбрать автомобиль из модельного

ряда Chevrolet, KIA, Jac и Mitsubishi, а также получить окончательное решение по кредиту, оформить автомобиль «под ключ».

Евразийский банк начал выпускать карты, созданные для автовладельцев – автокарты. По ним доступны выгодные бонусы до 6% и скидки до 30% в сети более 50 партнеров по Казахстану.

Банк начал выплачивать гарантийное возмещение клиентам Capital Bank по новым правилам: после 3 июля 2022 года не востребуемые вкладчиками суммы будут перечислены на их индивидуальные пенсионные счета в ЕНПФ в качестве добровольных пенсионных взносов.

сентябрь

Правление Евразийского банка приняло решение поддержать пострадавших при взрывах, произошедших в Жамбылской области в августе 2021 года, и списать действующие кредиты клиентам банка.

Агентство Moody's улучшило до «стабильного» прогноз банка по долгосрочным рейтингам депозитов в национальной и иностранной валюте. Рейтинги были подтверждены. Улучшение прогноза, как следует из пресс-релиза агентства, отражает стабильность профиля финансовой устойчивости банка благодаря высоким показателям эффективности и качества займов в сегменте потребительского кредитования.

Евразийский банк удостоен международной награды журнала International Finance за «Лучший автокредит для малого и среднего бизнеса».

октябрь

Евразийский банк запустил цифровое кредитование автомобилей с пробегом. Весь процесс кредитования доступен на сайте car.eubank.kz и происходит в несколько кликов — от выбора марки автомобиля и определения суммы займа до получения окончательного решения.

ноябрь

На основе заявки Евразийского банка рейтинговое агентство Moody's отозвало рейтинги банка по национальной шкале. Международный рейтинг агентства отличается от рейтинга по национальной шкале тем, что позволяет глобально сравнить позицию банка со всеми международными организациями, чего не дает национальный рейтинг.

декабрь

Евразийский банк запустил оплату с помощью Google Pay для платежных систем Mastercard и Visa.

Международный финансовый независимый журнал Global Finance определил Евразийский банк лучшим банком-кастодианом в Казахстане в 2021 году в рамках ежегодного рейтинга World's Best Banks Awards.

СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

январь

В связи с январскими событиями, произошедшими в Казахстане, Евразийский банк принял решение не начислять пени и штрафы физическим лицам, допустившим просрочку по кредитам, в период с 1 до 31 января 2022 года. Для юридических лиц начисление пени и штрафов не проводилось до окончания действия периода чрезвычайного положения в Казахстане – 19 января 2022 года. Несмотря на то, что филиал банка и три отделения в Алматы пострадали от действий вандалов, банк оперативно организовал обслуживание клиентов в других помещениях. Официальный сайт банка eubank.kz работал даже в условиях отсутствия доступа к интернету для предоставления казахстанцам достоверной информации о деятельности фининститута.

10 января банк выплатил вознаграждение по облигациям в рамках шестого выпуска в пределах второй облигационной программы 112,275 млн тенге. Период, за который было выплачено данное вознаграждение: с 10 июля 2021 года по 9 января 2022 года.

февраль

15 февраля было выплачено вознаграждение по облигациям банка в рамках 4-го выпуска третьей облигационной программы. Фактически выплаченная сумма вознаграждения составила 434,7 млн тенге. Период, за который было выплачено данное вознаграждение: с 15 августа 2021 года по 14 февраля 2022 года.

ВИДЕНИЕ, МИССИЯ, ЦЕННОСТИ

видение

Стать одним из лидеров среди технологических розничных частных банков страны.

МИССИЯ

Развивать успешный и эффективный бизнес, предлагая клиентам современные цифровые банковские решения и продукты, которые понятны и доступны каждому.

ценности

- Фокус на клиента
- Партнерские отношения
- Стремление к передовым технологиям и инновациям
- Профессионализм и постоянное совершенствование

ФИНАНСОВЫЕ РЕШЕНИЯ

Евразийский банк предлагает полный перечень услуг и продуктов частным лицам, малому и среднему бизнесу, а также корпоративным клиентам. Для частных клиентов предусмотрены кредитные решения (автокредиты, беззалоговые, зарплатные, товарные и пр.), депозиты, платежные карты, денежные переводы, продажа-покупка слитков аффинированного золота и монет из драгоценных и недрагоценных металлов, удаленное обслуживание через Smartbank и прочие услуги.

Юридическим лицам доступны депозиты, обслуживание (открытие и ведение банковского счета, услуги инкассации, торговый эквайринг), банковские и экспресс-гарантии, дистанционное обслуживание (Client's Bank), кредиты, торговое финансирование, кастодиальная деятельность и т.д.

Банк – участник государственных программ финансирования ФРП «Даму»: «Даму Регионы», «Даму-Өндіріс», «Еңбек», «Экономика простых вещей», а также государственной программы «Дорожная карта бизнеса-2025», которая предусматривает поддержку МСБ путем субсидирования ставок вознаграждения по кредитам и гарантирования кредитов банков.

Помимо обслуживания в отделениях, банк предлагает возможность онлайн обслуживания.

РЕЙТИНГИ

Moody's

- B2 по долгосрочным депозитам в иностранной валюте. Прогноз – «Стабильный»
- B1 долгосрочный рейтинг риска контрагента
- b3 базовая оценка кредитоспособности (Baseline credit assessment)

НАГРАДЫ

2021 – Международный финансовый независимый журнал Global Finance определил Евразийский банк лучшим банком-кастодианом в Казахстане в рамках ежегодного рейтинга World's Best Banks Awards.

2021 – Евразийский банк удостоен международной награды журнала International Finance за «Лучший автокредит для малого и среднего бизнеса».

ГЕОГРАФИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



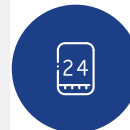
17 ФИЛИАЛОВ ПО КАЗАХСТАНУ



115 РАСЧЕТНО-КАССОВЫХ ОФИСОВ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ



1 389 POS-ТЕРМИНАЛОВ



466 БАНКОМАТОВ



501 ПЛАТЕЖНЫЙ ТЕРМИНАЛ



ИСТОРИЯ БАНКА

1994 год

Создан Евразийский банк в форме акционерного общества.

1996 год

Банк получил государственную лицензию на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк становится членом Казахстанской фондовой биржи.

1997 год

Банк становится участником Общества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT).

1998 год

Получена лицензия на занятие кастодиальной деятельностью.

1999 год

Банк вступил в Ассоциацию финансистов Казахстана.

2000 год

Банк стал участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц.

Принят участником международной платежной системы «VISA International».

2003 год

Moody's присвоило банку первые кредитные рейтинги.

2004 год

Банк стал членом Казахстанского фонда гарантирования ипотечных займов.

Банком привлечен первый синдицированный заем в сумме \$15,5 млн.

2006 год

Банк становится участником ТОО «Первое кредитное бюро».

Standard & Poor's присвоило банку кредитные рейтинги.

2007 год

Зарегистрированы первая облигационная программа на сумму 30 млрд тенге и первый выпуск облигаций на сумму 10 млрд тенге в пределах первой облигационной программы банка.

2010 год

Завершение сделки по приобретению 99,99% акций коммерческого банка ОАО «Банк Тройка Диалог» (Москва), который затем переименован в ОАО «Евразийский банк».

2012 год

Запущены терминалы для погашения потребительских кредитов.
Открыт Центр персонального обслуживания клиентов Private Banking.

2013 год

Банк получил лицензию на выпуск и обслуживание карточек Mastercard и Maestro, Mastercard PayPass.

2014 год

Запущено собственное универсальное приложение мобильного банкинга, доступного на операционных системах IOS (iPhone и iPad), Android и Windows Phone.

2015 год

Евразийский банк начал выдачу льготных займов на покупку автомобилей.
Казахстанцы совершили миллион платежей и переводов через интернет-банкинг Евразийского банка.
Евразийский банк стал владельцем 100% акций АО «Банк Позитив Казахстан».

2016 год

Банк получил разрешение НБ РК на завершение сделки по приобретению АО «Банк Позитив Казахстан». После слияния банк продолжил работу под брендом «Евразийский банк».
Собственный капитал банка увеличен на 15 млрд тенге. В итоге уставный капитал банка вырос на 42%, а регуляторный капитал превысил 100 млрд тенге.

2017 год

Банк начал продажу мерных слитков аффинированного золота населению в рамках программы, запущенной НБ РК.
Банк выпустил субординированные облигации на сумму 150 млрд тенге и стал первым участником Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора РК.

2018 год

Банк получил третий транш в рамках программы поддержки отечественного автопрома в размере 1,875 млрд тенге от АО «Банк развития Казахстана».
Совместно с Mastercard банк запустил оплату с помощью смартфонов для владельцев iPhone (Apple Pay) и Android.
Банк начал принимать заявки от граждан по жилищной программе «7-20-25: Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи».

2019 год

КФГД выбрал Евразийский банк агентом по выплате гарантийного возмещения по депозитам, текущим и карточным счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей, размещенных в ликвидируемом АО «Банк Астаны».
Банк принял участие в проекте Национального банка РК под названием Suñqar. Банк реализовал переводы по системе Suñqar в мобильном приложении Smartbank.
Евразийский банк включился в государственную программу субсидирования кредитов для отечественных предпринимателей «Экономика простых вещей».

Банк запустил мгновенные переводы по номеру карты в приложении Smartbank для пользователей Android и iOS.
Moody's присвоило банку рейтинг по долгосрочным депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне B2. Также присвоены самостоятельный кредитный рейтинг b3, долгосрочный рейтинг риска контрагента B1, краткосрочный депозитный рейтинг и рейтинг риска контрагента Not Prime. Прогноз развития банка «стабильный».

Банк впервые в Казахстане стал использовать искусственный интеллект в процессах взаимодействия с клиентами. На первом этапе банк запустил роботов в отделе Soft collection для обзвона заемщиков, допустивших просрочку по кредитам.

2020 год

В феврале Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка выдало Евразийскому банку лицензию на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг. Новая лицензия от 03.02.2020 имеет номер 1.2.68/242/40.
28 февраля 2020 года озвучены итоги оценки качества активов (AQR), которую провел Национальный банк РК с участием независимых международных консультантов и аудиторов. Итоги AQR полностью соответствуют прогнозам и ожиданиям акционеров и руководства Евразийского банка.
В марте банк предложил возможность получения отсрочки своим клиентам в период пандемии COVID-19, присоединившись к инициативе АРПФР по отмене штрафов и пени, а также предоставлению отсрочки заемщикам – физическим и юридическим лицам, экономическое положение которых ухудшилось в связи с введением чрезвычайного положения в Казахстане.

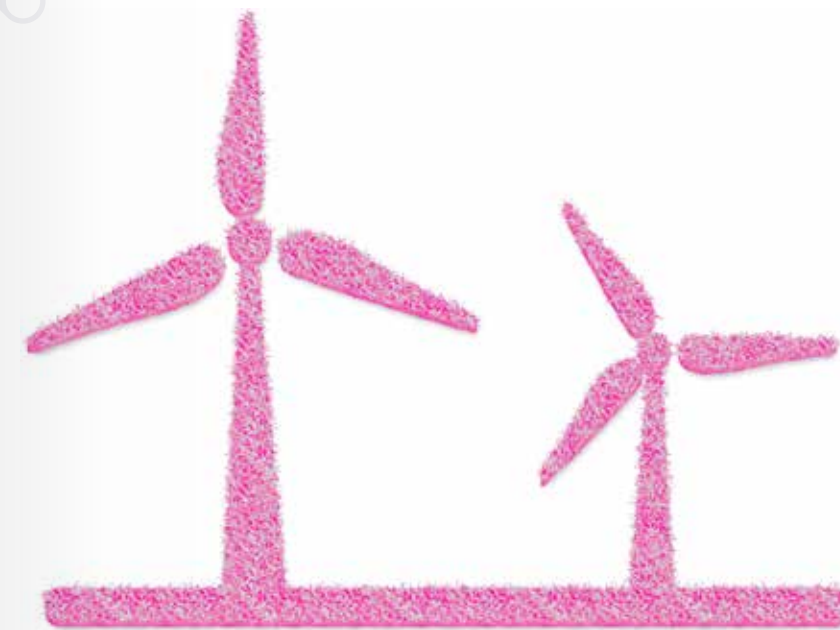
портрет банка

В апреле единственный акционер банка – «Евразийская финансовая компания» – внес в капитал банка 4 млрд тенге, выполняя свои обязательства в рамках Программы повышения финансовой устойчивости и снижения рисков банковского сектора РК.

В августе Евразийский банк поддержал больницы во время пандемии, член совета директоров Шухрат Ибрагимов приобрел партию кислородных концентраторов в количестве 100 штук для клиник в 16 областях Казахстана. Банк организовал поставку нескольких тысяч одноразовых масок для концентраторов, противочумных костюмов, защитных масок и очков, бахил, перчаток, а также пульсоксиметров.

В сентябре Евразийский банк выбран КФГД банком-агентом по выплате гарантийного возмещения по депозитам, текущим и карточным счетам физических лиц и ИП, размещенных в Tengri Bank, лишённого лицензии.

В декабре Евразийский банк закрыл сделку по продаже 100% акций дочернего банка в России покупателю – ПАО «Совкомбанк».

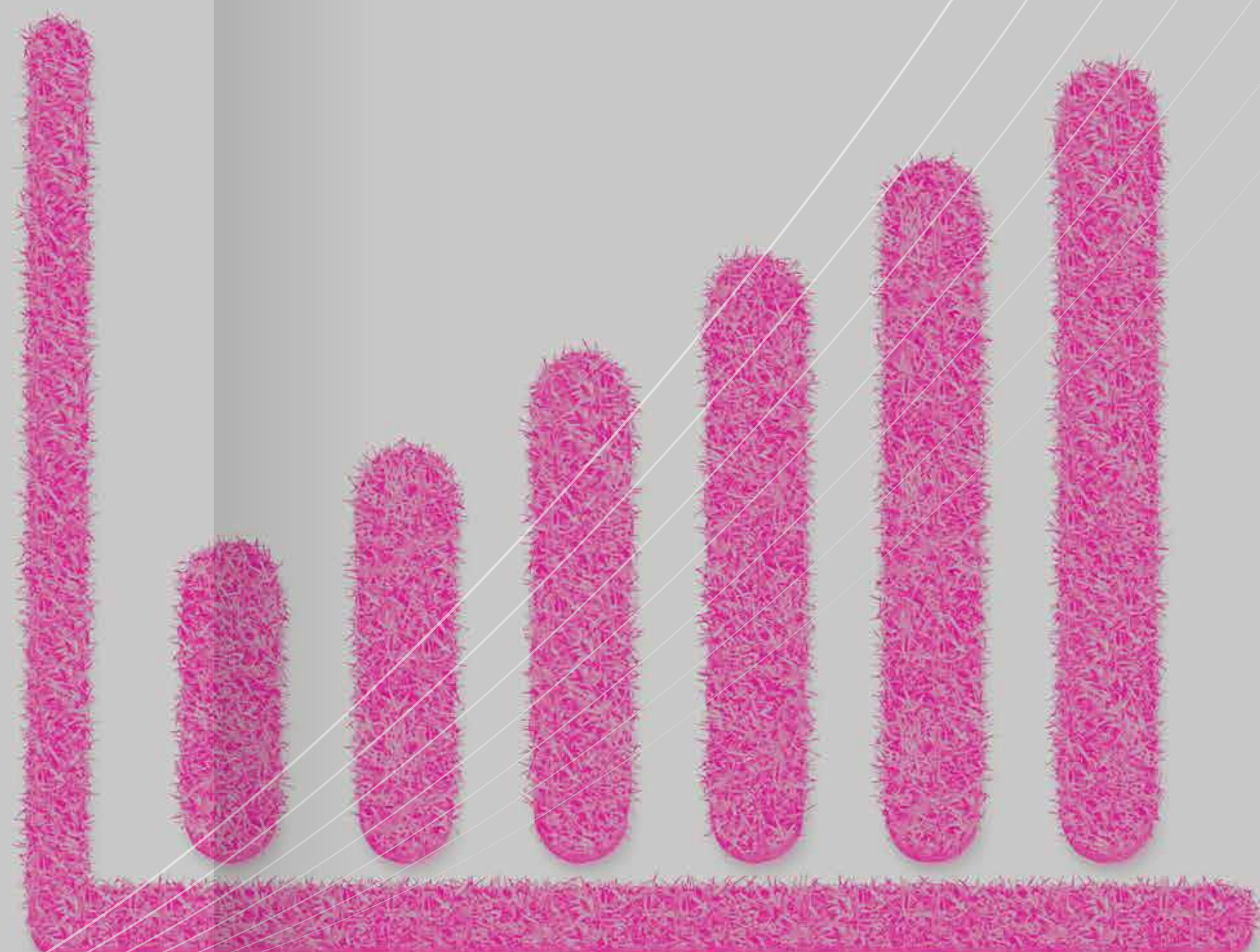




Eurasian
Bank

стратегический отчет

2



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



Александр МАШКЕВИЧ,

Председатель Совета Директоров
АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, КЛИЕНТЫ, ПАРТНЕРЫ!

Евразийский банк успешно прошел второй пандемийный год.

2021-й стал более позитивным для экономики и финансового сектора Казахстана. Несмотря на опасения, вызванные Covid-19, экономика вышла на траекторию роста и по итогам года ВВП нашей республики составил 4%. Избежать серьезных последствий пандемии помогли меры правительства, проводимые для поддержки бизнеса и населения. Благоприятно повлияли и растущие цены на нефть, которые поддержали сырьевые отрасли экономики.

В 2021 году наметился повсеместный рост инфляции, который усилился в 2022 году. В Казахстане показатель годовой инфляции в минувшем году сложился на максимальном за последние 5 лет уровне и составил 8,4% в большей степени за счет удорожания продовольственных товаров. На момент публикации годового отчета уже во всем мире наблюдается всплеск инфляции, в некоторых странах эти показатели находятся на максимальных уровнях за последние 40 лет. Для сдерживания роста цен центральные банки начали ужесточать денежно-кредитную политику и повышать ключевые ставки.

Банковский сектор Казахстана продемонстрировал высокие темпы роста в 2021 году. Несмотря на то, что количество игроков сократилось с 26 до 22, рынок в целом завершил год на позитивной ноте. Банкам удалось улучшить свои показатели: совокупные активы сектора выросли на 21%, кредитование – на 27,9%, депозиты – на 21%.

Для Евразийского банка 2021 год стал эффективным как в части реализации цифровой трансформации бизнеса, о которой мы объявили в конце 2020 года, так и по финансовым результатам. Активы банка увеличились на 17,8% – до 1,4 трлн тенге, объем счетов и депозитов в банке превысил один трлн тенге, увеличившись за 2021 год на 19,3%, что подтверждает высокую степень доверия клиентов к банку. По объему корпоративных вкладов Евразийский занял 6-е место (в 2020-м – 7-е место), а по объему розничных вкладов сохранил 8-е место среди 22 БВУ.

На фоне возобновления кредитования в 2021 году ссудный портфель банка вырос на 13% – до 635,3 млрд тенге. При этом отмечался рост как в розничном кредитовании (на 11%), так и корпоративном (на 27%).

Во многих сегментах Евразийский банк удерживает лидерские позиции на протяжении многих лет: мы занимаем 3-е место на рынке POS-кредитования, первое место на рынке кредитования новых автомобилей, в том числе за счет предложения новых программ для клиентов.

Банк поддерживает глобальную повестку ESG и в партнерстве с Mastercard первым выпустил на рынок карту из переработанного пластика – Эко-карту. Она позволяет каждому казахстанцу поддержать озеленение и сортировку мусора в стране.

Сегодня на экономику Казахстана влияют факторы, связанные с ростом цен и геополитической напряженностью. Однако мы считаем, что Евразийский банк, имея во главе команду с четкими целями, амбициозной стратегией, актуальной бизнес-моделью и поддержкой акционеров, преодолет этот период.

Мы ставим надежность банка во главу угла. Достаточность капитала первого уровня Евразийского банка на конец года составила 12,2%, что на 3,7 п.п. выше регуляторных требований. Уровень высоколиквидных активов составил 49,5%. Мы держим этот высокий по мировым стандартам «запас прочности» для обеспечения способности банка адаптироваться к рыночной волатильности и быстро реагировать на возникающие потребности наших клиентов в кредитовании.

От имени Совета директоров хочу поблагодарить Правление и коллектив за слаженную и эффективную работу в непростых условиях и пожелать в этот период успешного выполнения поставленных задач и достижения всех целей.

Александр МАШКЕВИЧ,
Председатель Совета Директоров
АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ


Валентин МОРОЗОВ,

 Председатель Правления
АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, КЛИЕНТЫ И ПАРТНЕРЫ!

Представляю вашему вниманию результаты нашей работы в 2021 году, а также аудированную отчетность по МСФО за прошедший год.

Хотел бы поделиться с вами итогами первого года реализации новой стратегии развития, которая была утверждена в конце 2020 года. Ее основная задача заключается в модернизации банка, услуги и сервисы которого должны полностью соответствовать современным запросам казахстанцев.

Инвестиции в цифровую трансформацию в 2021 году составили 371 млн тенге. Порядка 214 млн тенге мы инвестировали в модернизацию ключевых программно-аппаратных комплексов, что позволило повысить доступность критических приложений до 99,8%, обеспечивая бесперебойную работу основных продуктов и услуг. 156,9 млн тенге составили инвестиции в развитие новых цифровых продуктов и услуг, включая постоянно развивающееся флагманское приложение Smartbank, который позволяет получать все розничные продукты и услуги банка в мобильном формате.

Выросли инвестиции в оплату труда коллег из IT блока, что позволило нам на равных конкурировать за цифровые таланты не только с искренне уважаемыми коллегами из банковского сектора, но также с компаниями из других высокотехнологичных секторов экономики.

За год реализации стратегии цифровые изменения видны и нашим клиентам. К концу 2021 года все наши продукты они смогли получать в цифровом формате, включая первый в СНГ процесс онлайн-автокредитования. В результате обновления мобильного приложения Smartbank количество авторизованных пользователей выросло на 39%. Появились кредитные карты с опцией рассрочки до 12 месяцев – «Smartcard», карты для автолюбителей и первая в стране карта из переработанного пластика – с экопрограммой. В 2021 году банк выпустил около 334 тысяч новых карт, из них более 61 тысячи – цифровые. Мы и дальше будем фокусироваться на развитии знаний о клиентах, понимании их профилей и потребностей. Это позволит предлагать им релевантные услуги.

В минувшем году мы активно оцифровывали решения для наших клиентов – юридических лиц. В первую очередь, доработали интернет-банкинг и запустили мобильное приложение.

При этом нам удастся балансировать между инвестициями в будущее и текущей прибылью для акционеров. Чистая прибыль банка выросла почти в 2 раза, с 6,8 млрд до 13 млрд тенге. Это произошло за счет роста ссудного портфеля, улучшения практик по управлению рисками и акцента на опережающий рост транзакционных доходов. В этом году в очередной раз акционеры приняли решение направить прибыль банка на его капитализацию для дальнейшего роста финансирования экономики Казахстана и инвестиций в развитие банковских технологий и клиентских сервисов.

За первые четыре турбулентных месяца прибыль банка составила 17 млрд тенге, что лишний раз подтверждает способность банка адаптироваться к сложной внешней среде.

Мы планируем продолжить цифровое преобразование, оставаться надёжным партнёром для наших клиентов, развивать новые решения не только для физических, но и юридических лиц.

У нас есть четкая бизнес-модель, сильная команда и поддержка акционеров. Мы работаем с удвоенной силой, чтобы даже в период турбулентности оставаться удобным, технологичным и быстрым банком.

Я благодарю наших клиентов и партнеров за взаимовыгодное сотрудничество и уверен, что все лучше – впереди.

Валентин МОРОЗОВ,
Председатель Правления
АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА ДО 2024 ГОДА

В декабре 2020 года Советом директоров утверждена Стратегия развития АО «Евразийский банк» на 2021-2024 годы.

В рамках утвержденной стратегии ключевыми факторами цифровой трансформации и дальнейшего роста является развитие универсальной банковской модели с фокусировкой на розничных клиентах и предоставлении лучших цифровых продуктов для них, а также органическое развитие аналоговых сегментов бизнеса.

ОСНОВНЫМИ ПРИОРИТЕТАМИ СТРАТЕГИИ ЯВЛЯЮТСЯ:

- Обеспечение лучшего цифрового опыта для наших розничных клиентов, предоставление им уникальных и персонализированных продуктов, и максимизация ценностных предложений.
- Создание наиболее подходящих продуктов для корпоративных клиентов, которые будут решать задачи, стоящие перед их бизнесом; сохранение персонального обслуживания и расширение присутствия в дистанционных каналах.
- Повышение эффективности бизнес-процессов всего банка с целью роста удовлетворенности персонала для улучшения клиентского опыта.

ИТОГИ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ БАНКА В 2021 ГОДУ

В 2021 году банк продолжил цифровую трансформацию, заложенную еще в 2020 году: стремительное развитие технологий и кардинальные изменения в поведении и ожиданиях потребителей финансовых услуг.

В минувшем году Евразийский банк запустил новые технологичные продукты и сервисы: беззалоговое онлайн-кредитование, цифровую карту, онлайн автокредитование, удаленный выпуск карт и биометрию. Визитной карточкой банка стало внедрение первой для казахстанского рынка полностью дистанционной покупки автомобиля в кредит. Аналогов данного продукта нет в автомобильной отрасли Казахстана и СНГ.

РОЗНИЧНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ БИЗНЕСА

В 2021 году банк сохранил сильные рыночные позиции в автокредитовании (42% рынка кредитования новых и 52% старых авто), POS-кредитовании (12,8% рынка).

По итогам 2021 года банку удалось достичь ключевых целевых показателей бизнеса, в кратчайшие сроки перевести основные банковские услуги в онлайн, нарастить клиентскую базу и улучшить клиентский сервис, повысить эффективность взыскания проблемных кредитов и снизить проблемный кредитный портфель, увеличить объемы фондирования за счет средств клиентов, и запустить новые стратегические продукты и дополнительные сервисы.

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС И МСБ

Банк продолжил сфокусированное развитие корпоративного кредитования, привлекая к сотрудничеству наиболее надежных заемщиков, а также увеличивать объемы кредитования МСБ и развивать транзакционную модель бизнеса. Кредитный портфель корпоративных клиентов вырос на 27%, текущие счета и депозиты юридических лиц увеличились на 33,8% (по данному показателю банк занимает шестое место на рынке).

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА 2021 ГОД:

- Операционная прибыль банка составила 48,2 млрд тенге.
- ROE: показатель рентабельности капитала банка по итогам 2021 года составил 11,4%.
- Cost-to-Income ratio (CIR): по итогам 2021 года составил 44,5%.

ПЛАНЫ НА 2022 ГОД

В 2022 году Евразийский банк намерен следовать стратегии развития, и, исходя из этого, ставит следующие цели:

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ

Банк продолжит работу по цифровизации бизнеса и улучшению клиентского опыта. Сегодня цифровые каналы растут быстрее, чем традиционные, и все больше завоевывают популярность у клиентов. Драйвером роста цифровой активности за последние 5 лет является мобильное приложение.

В 2022 году маркетинговая стратегия банка будет направлена на digital-продвижение цифровых продуктов. Основная цель – донести до потребителей ключевые преимущества цифровых продуктов.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЛУЧШЕГО ЦИФРОВОГО ОПЫТА ДЛЯ КЛИЕНТОВ

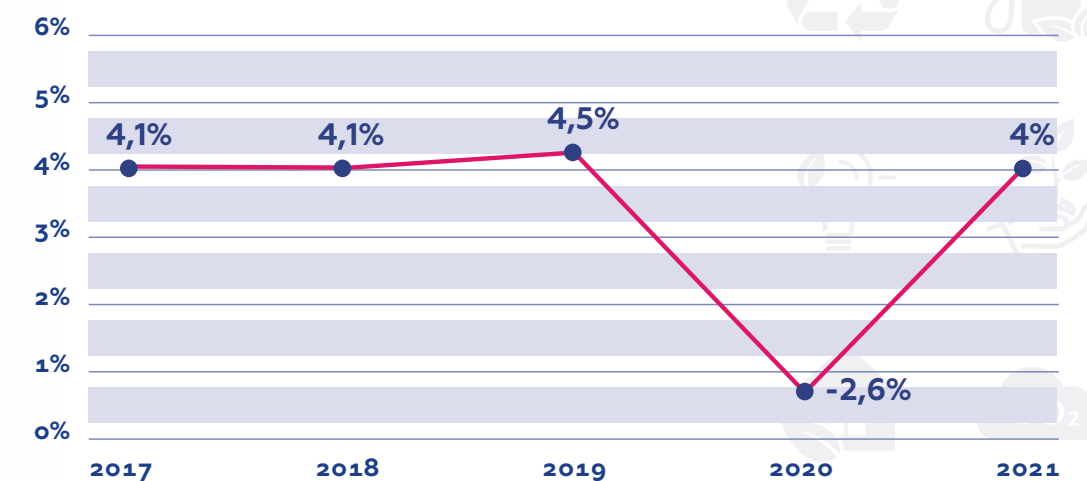
В 2022 году банк запланировал рекордное количество инициатив по улучшению клиентского опыта. В частности, планируется дальнейшее усовершенствование мобильного приложения Smartbank, которое пополнится рядом новых сервисов и продуктов.

КРАТКИЙ ОБЗОР ЭКОНОМИКИ

По данным Министерства национальной экономики РК, в 2021 году произошел выход экономики Казахстана на динамичную траекторию устойчивого роста. По итогам года прирост ВВП Казахстана составил 4%. Объем ВВП по оперативным данным составил в текущих ценах 82,2 трлн тенге.

Рост цен на нефть в 2021 году благоприятно повлиял на сырьевые отрасли экономики (нефтегазовый сектор и металлургию), которые в совокупности составляют более 70% казахстанского экспорта.

ДИНАМИКА РОСТА РЕАЛЬНОГО ВВП КАЗАХСТАНА, %



Ключевым фактором роста стал реальный сектор (3,5%). Сектор услуг также вышел на положительную динамику и показал увеличение на 3,9%. Наблюдался рост в следующих отраслях: в информации и связи – на 12,9%, торговле – на 9,2%, строительстве – на 7,6%, обрабатывающей промышленности – на 5,5%, электроснабжении – на 4,8%. Внешнеторговый оборот увеличился на 11,4% и составил \$101,5 млрд.

По итогам 2021 года общий объем инвестиций в основной капитал составил 16,5% к ВВП или 13,2 трлн тенге. Это на 7,3% больше объемов 2020 года.

В 2022 году Правительство РК разработало новые социально-экономические программы сразу по нескольким ключевым направлениям. Так, например, разработана Концепция инвестиционной политики Республики Казахстан и Методика оценки инвестиционной привлекательности регионов. Продолжается курс по снижению избыточного присутствия государства в экономике. Комплексный план приватизации до 2025 года включает в себя 721 государственное предприятие. На текущий момент доля участия государства в экономике сокращена до 14,6%.

Прежде всего банк сфокусируется на развитии знаний о клиентах, а именно на автоматизации анализа и понимании профилей клиентов и их потребностей. Это позволит осуществлять релевантные предложения для каждого клиента в целях повышения бизнес-показателей. В банке начата разработка новой автоматизированной модели лояльности для клиентов, которая будет основана на понимании их интересов, а также повышении качества данных о клиентах.

В 2022 году будет уделено внимание развитию клиентского опыта – Customer Journey Mapping и Usability Experience.

УСИЛЕНИЕ РОЗНИЧНОГО НАПРАВЛЕНИЯ

В 2021 году наблюдалось восстановление розничного бизнеса, которое сохраняется в 2022 году. В период пандемии банк создал один из самых больших резервов в потребительском кредитовании Казахстана, ввиду чего текущий бизнес не требует высоких расходов, что дает пространство для маневра и расширения воронки привлечения новых клиентов. Банк ожидает экстенсивного роста партнерской базы и значительного совершенствования линейки цифровых решений для клиентов.

На рынке автокредитования банк по-прежнему занимает лидирующие позиции. В 2022 году Евразийский банк планирует осуществить интеграцию с новыми партнерами для автокредитования онлайн, запустить новые уникальные продукты и усовершенствовать систему прохождения клиентского пути для создания эффективного и удобного процесса кредитования.

РАБОТА С КОРПОРАТИВНЫМ СЕКТОРОМ

Сотрудничество с клиентами крупного, малого и среднего бизнеса также является важной задачей банка на 2022 год. Евразийский банк продолжит сбалансированный рост в тех отраслях экономики, в которых хорошо разбирается и видит перспективы их развития.

Для корпоративных клиентов банк активно развивает дистанционный канал обслуживания и предоставляет им новые продукты и сервисы. В 2022 году запланирован большой объем работ по развитию мобильной версии новой системы дистанционного банковского обслуживания бизнес-клиентов.

УЛУЧШЕНИЕ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Для повышения качества активов, в 2022 году банк продолжит работу с проблемной задолженностью с помощью современных технологий взыскания и гибкого подхода в работе с отечественными и зарубежными инвесторами при реализации залогового и балансового имущества банка. Данная работа позволит существенно нарастить здоровый рыночный кредитный портфель и компенсировать потери по процентным доходам проблемного портфеля.

КОНТРОЛЬ ЗА РАСХОДОВАНИЕМ СРЕДСТВ

Банк осуществляет контроль за административно-хозяйственными расходами и расходами на персонал, что соответствует утвержденной стратегии. Важно понимать, что во главе угла стратегического развития банка стоит клиент, его потребности и ожидания. Это означает, что весь банк будет работать на клиента и на поддержку клиентского блока. При этом вся деятельность банка, отдельные проекты, направления, точки продаж, клиенты и менеджеры, работающие с клиентами, будут оцениваться по финансовым моделям по критерию эффективности возврата на капитал (ROE).

Проведена работа по совершенствованию региональной политики, в рамках которой были утверждены два документа в рамках новой Системы государственного планирования: План территориального развития Республики Казахстан до 2025 года и Национальный проект «Сильные регионы – драйвер развития страны». Утверждены шесть комплексных планов социально-экономического развития: Северо-Казахстанской, Туркестанской, Кызылординской, Атырауской, Мангистауской областей и города Экибастуз Павлодарской области.

Весной 2022 года была анонсирована Программа повышения доходов населения до 2025 года.

В настоящее время дорабатывается проект Стратегии достижения углеродной нейтральности до 2060 года, направленный на энергопереход с оценкой влияния на все отрасли экономики и соблюдение баланса на основе подходов устойчивого развития ESG.

СЧЕТ ТЕКУЩИХ ОПЕРАЦИЙ

Согласно оценке Национального банка РК, счет текущих операций по итогам 2021 года сложился с дефицитом и составил \$5,7 млрд (в 2020 году – \$6,6 млрд).

В 2021 году ввиду оживления мировой экономики и улучшения ситуации на товарных рынках восстановительной динамикой характеризовалась и динамика торгового баланса. Профицит торгового баланса увеличился в два раза – до \$20,7 млрд. Увеличение профицита обусловлено ростом экспорта товаров. Сырая нефть, занимающая более 50% в общем экспорте, внесла основной вклад в его повышение. Экспорт увеличился на 27,5% и составил \$60,3 млрд. Импорт товаров вырос на 7,1% и составил \$39,7 млрд.

БАЗОВАЯ СТАВКА, ИНФЛЯЦИЯ, КУРС НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ

В 2021 году Национальный банк повышал базовую ставку трижды: в июле (с 9% – до 9,25%), в сентябре (до 9,5%) и в октябре (до 9,75%). В декабре 2021 года регулятор сохранил базовую ставку на уровне 9,75%, учитывая некоторое замедление инфляционных процессов в конце прошлого года. Немаловажным фактором стала возросшая неопределенность относительно нового штамма коронавируса – омикрона и его влияния на инфляционные процессы, внешний и внутренний спрос.

С начала 2022 года Национальный банк РК трижды принимал решение о повышении базовой ставки. В апреле 2022 года на фоне негативных событий было принято очередное решение о повышении базовой ставки – до 14% годовых с процентным коридором +/- 1,00 п.п., которое отражает проведение антиинфляционной политики регулятора в условиях роста инфляционного давления на фоне реализации геополитических рисков, роста цен в мире, а также странах – торговых партнерах Казахстана и их переноса на внутренние цены. Значимым драйвером инфляционных процессов остается положительный фискальный импульс, наблюдаемый третий год подряд.

Показатель годовой инфляции в 2021 году сложился на максимальном за последние 5 лет уровне и составил 8,4% в большей степени за счет удорожания продовольственных товаров. Дополнительное проинфляционное давление на внутреннее ценообразование продовольственных товаров оказал рост цен на мировом рынке, который продолжился в 2022 году. Правительством разработан комплекс мер по контролю и снижению инфляции на 2022-2024 гг., предусматривающий увеличение объемов производства продукции, хранение и логистику товаров, розничную торговлю товарами, контроль ценообразования, антимонопольное и внешнеторговое регулирование.

Среднегодовой курс тенге к доллару США вырос с 412,95 тенге в 2020 году до 426,03 тенге в 2021 году (обесценение на 3%). В целом волатильность тенге в 2021 году по сравнению с 2020 годом была гораздо ниже. В условиях роста сырьевых цен Национальный банк РК ведет активную политику валютного коридора, и не допускает значительного укрепления тенге. С начала 2022 года в большей степени на курс оказали влияние геополитическая напряженность между Россией и западными странами и рост инфляции, что в текущей перспективе нивелируется ростом мировых цен на сырье.



РЕЙТИНГИ И ПОЗИЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В августе 2021 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Казахстана на уровне «BBB», прогноз «стабильный», что отражает сильные фискальный и внешний балансы, которые продемонстрировали устойчивость к шокам, вызванным пандемией коронавируса и нефтяными ценами. В 2022 году Fitch вновь подтвердило рейтинг, а также краткосрочный рейтинг в иностранной и национальной валюте на уровне «F2», страновой потолок – на уровне «BBB+». Агентство отметило, что несмотря на события, произошедшие в стране в начале января 2022 года, их влияние на траекторию роста экономики в целом незначительно.

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР¹

В сентябре 2021 года рейтинговое агентство Standard&Poor's Global Ratings подтвердило суверенный кредитный рейтинг Республики Казахстан на уровне «BBB-», прогноз «Стабильный». В 2022 году S&P объявило о сохранении суверенного кредитного рейтинга Казахстана на этом уровне. Сохранение прогноза обосновывается кратковременным характером сокращения мощностей Каспийского трубопроводного консорциума (КТК). Согласно ожиданиям агентства, сильная фискальная позиция и значительные объемы внешних резервов Казахстана нейтрализуют последствия экономического спада в России в течение следующих двух лет.

В августе 2021 года агентство Moody's повысило рейтинг Казахстана с «Ваа3» до «Ваа2» с прогнозом «Стабильный». Повышение рейтинга было обусловлено тем, что государственные финансы и кредитный профиль Казахстана демонстрируют устойчивость, соответствующую странам уровня рейтинга «Ваа2». Факторами, позволившими повысить рейтинг, стали объем и эффективность использования активов страны, низкий уровень государственного долга, а также эффективность мер Правительства по обеспечению макроэкономической устойчивости.

ПОЗИЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Всемирный банк (ВБ) ожидает замедления темпов роста реального ВВП до 1,5-2% в 2022 году. Как отмечается в докладе ВБ, на Россию приходится 40% импорта Казахстана. Сбои в торговле, снижение деловой уверенности и повышенная волатильность валюты будут оказывать влияние на рост ВВП. Рост также будет ниже из-за закрытия в марте 2022 года магистрального нефтепровода Казахстана, по которому экспортируется около 80% казахстанской нефти. Дальнейшее снижение обменного курса, рост цен на продукты питания и повышение заработной платы будут поддерживать инфляцию на высоком уровне в 2022 году.

Международный валютный фонд (МВФ) в апреле текущего года снизил прогноз ВВП Казахстана с 3,8% до 2,3% в 2022 году. Российско-украинский конфликт рискует подорвать восстановление мировой экономики от последствий пандемии COVID-19, ухудшая перспективы большинства государств мира. Более того, пандемия COVID-19, которая была в фокусе внимания МВФ в течение последних двух лет, продолжается, и сохраняется возможность появления новых штаммов, в том числе, более опасных, что может создать дополнительные экономические проблемы.

Согласно оценке Азиатского банка развития (АБР), последствия экономических санкций, введенных против России, в дополнение к жесткой денежно-кредитной политике замедлят рост в 2022 году. Однако экспортная выручка и поддержка экономической активности ограничат влияние внешних негативных факторов и будут способствовать экономическому росту в 2023 году. Исходя из этих предположений, прогнозируется замедление роста ВВП до 3,2% в 2022 году, а затем его ускорение в 2023 году до 3,9%. Показатель инфляции ожидается на уровне 7,8%.

В целом в 2021 году банковский сектор продемонстрировал высокие темпы роста: активы увеличились на 21%, потребительское кредитование – на 33%, депозиты – на 21%. По итогам прошлого года соотношение активов банковского сектора к ВВП увеличилось до 46,3% (с 44,7% в 2020 году).

В 2021 году количество банков сократилось с 26 до 22, из которых 14 – банки с иностранным участием, в том числе 11 дочерних банков, 1 банк со 100%-м государственным участием.

Активы БВУ по состоянию на 1 января 2022 года составили 37,6 трлн тенге, увеличившись за 2021 год на 21%, что является рекордным показателем за последние 5 лет. По состоянию на 01.01.2022г. Евразийский банк занимал 8-е место по размеру активов, что аналогично позиции к началу 2021 года. Активы банка выросли на 16,4% за 12 месяцев 2021 года, что соответствует 15-му месту в системе.

В структуре активов банковского сектора наибольшая доля – 53,7% от совокупных активов – пришлось на ссудный портфель в сумме 20,2 трлн тенге, который с начала года увеличился на 27,9%. Стоит отметить, что 21 из 22 банков продемонстрировали рост портфеля. По итогам 2021 года Евразийский банк занимал 8 позицию по объему кредитного портфеля с долей рынка в 4%. Ссудный портфель банка вырос на 18,7% за 2021 год и составил 720,8 млрд тенге.

Уровень провизий в банковской системе по состоянию на 1 января 2022 года составил 7% от ссудного портфеля, снизившись на 4,6 п.п. с начала 2021 года за счет активной динамики роста кредитования. Уровень покрытия резервами проблемных кредитов составил 132% по сектору и сохраняется на высоком уровне (119,8% на начало 2021 года).

На 1 января 2022 года обязательства банков второго уровня страны составили 33,1 трлн тенге, увеличившись на 21,6% с начала года. В совокупных обязательствах наибольшая доля (78,6%) пришлось на вклады клиентов, которые увеличились на 20,7% за 2021 год и составили 26 трлн тенге. Вклады юридических лиц за 2021 год выросли на 18,5% – до 12,6 трлн тенге. Вклады физических лиц за год увеличились на 22,8% – до 13,4 трлн тенге. По итогам 2021 года Евразийский банк занимал 6-е место в банковском секторе страны по объему корпоративных вкладов и 5-е место по их динамике (43,9% с начала года). Доля депозитов юридических лиц в обязательствах банка увеличилась за 12 месяцев 2021 года с 39,7% до 48,7%. Вклады физических лиц в Евразийском банке увеличились с начала 2021 года на 4,5% и составили 479,9 млрд тенге (8-е место в секторе по показателю и 20-е место по динамике). Доля розничных депозитов в обязательствах банка снизилась за 12 месяцев 2021 года с 41,4% до 36,9%.

Чистая прибыль банковского сектора за 2021 год составила 1,3 трлн тенге, увеличившись на 78% к уровню 2020 года. Высокие темпы роста кредитования в 2021 году оказывали положительное влияние на динамику показателей доходности банков. По итогам 2021 года чистая прибыль Евразийского банка составила 12,7 млрд тенге (13-е место в банковском секторе).

¹ На основе официальных данных, опубликованных на сайте Национального Банка РК



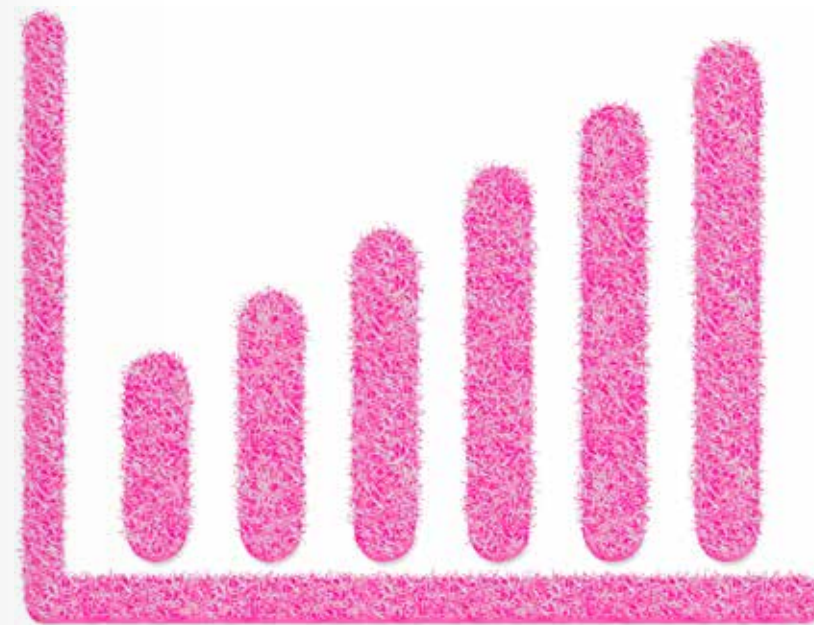
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ ²

Экономику Казахстана в среднесрочном горизонте до 2026 года ожидает три сценария развития:

Базовый сценарий предполагает снижение темпов роста экономики в 2022 году до 2,1% по сравнению с 2021 годом ввиду проведения менее экспансионистской политики. Прямое влияние событий, произошедших в январе 2022 года, на экономику является небольшим. Увеличение добычи нефти прогнозируется в соответствии с соглашением ОПЕК+, более высокий мировой спрос будет поддерживать добычу полезных ископаемых, и вероятная нормализация производства сельскохозяйственной продукции будет благоприятным фактором. Геополитический кризис в мире повлечет за собой изменение текущей динамики отдельных макроэкономических показателей Казахстана. Неопределенность прогнозов данных показателей возросла и существенно ухудшается риск-профиль инфляции. В среднесрочной перспективе ожидается некоторое замедление инфляции. Это будет происходить на фоне исчерпания эффекта от обесценения тенге на внутренние цены, в первую очередь, на непродовольственные товары.

Оптимистический сценарий предполагает более динамичное восстановление экономической активности и значительное снижение уровня неопределенности. На фоне более благоприятных внешних и внутренних условий ожидается поступательный рост во всех сегментах экономики, что ускорит темп роста ВВП до 4,1% в 2022 году. Уровень инфляции ожидается в пределах нижнего порога коридора НБ РК в 8-10% с постепенным замедлением в горизонте 3-5 лет в условиях растущего оптимизма и меньших инфляционных ожиданий.

Пессимистический сценарий предполагает, что масштаб и влияние окончательных санкций против России окажется сильнее, чем при базовом сценарии. В этом случае произойдут структурные изменения в способах ведения бизнеса в России, заметно снизятся потенциальный экономический рост страны, существенно обесценится российский рубль. Данные факторы негативно отразятся на экономике Казахстана вследствие тесных экономических связей с Россией. Так, будут наблюдаться более низкие темпы роста ВВП, более обесцененный обменный курс и более высокие значения инфляции. Рост экономики в 2022 году замедлится до 1,8%, а инфляция превысит верхний порог установленного коридора 8-10%.

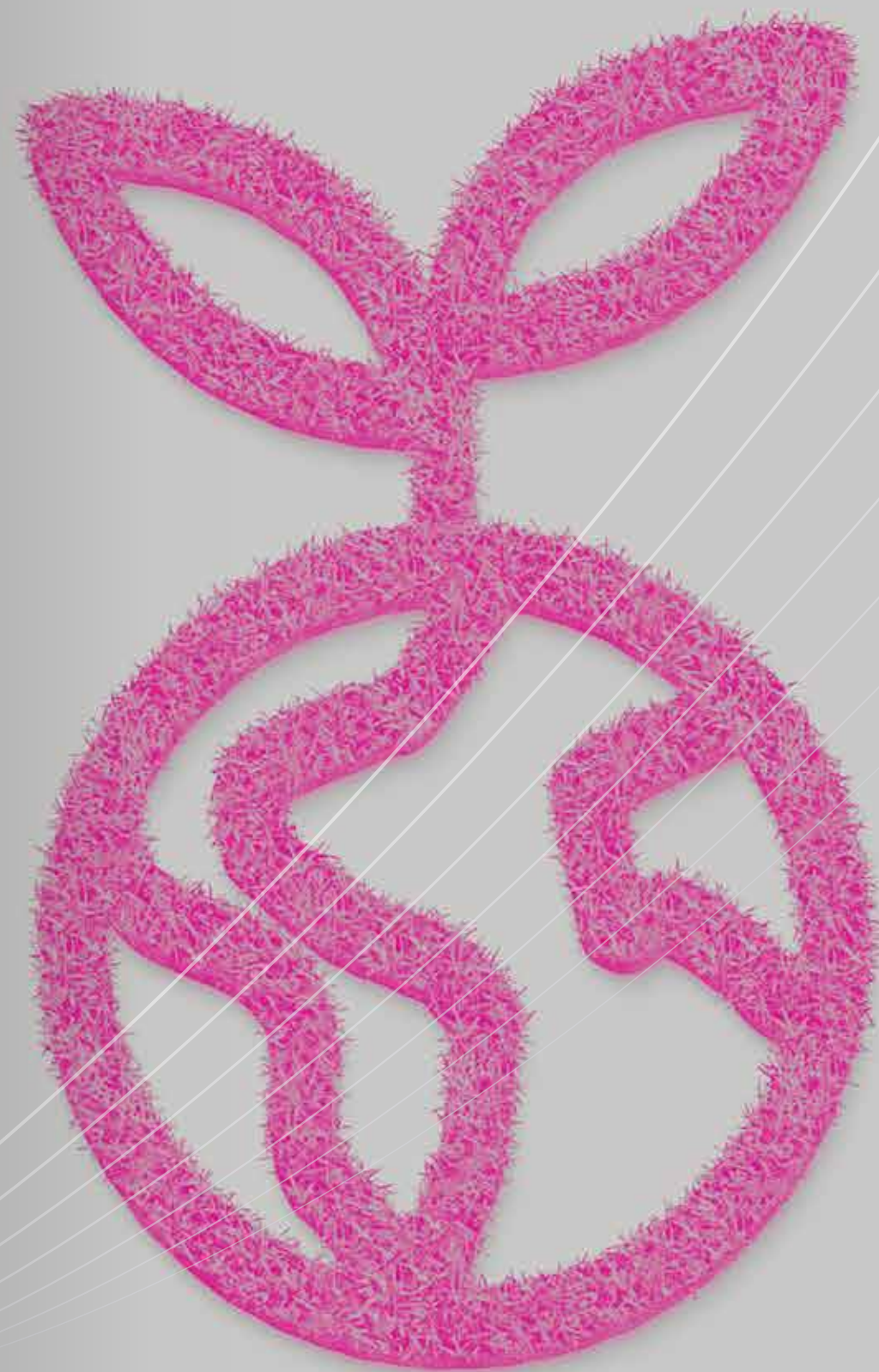


2 На основании данных Прогноза социально-экономического развития Республики Казахстан на 2022-2026 годы (с изменениями от 05.04.2022г.) и консенсус-прогнозов международных организаций.



обзор результатов деятельности

3



**Цифровая трансформация
повышает эффективность
банка и улучшает цифровой
клиентский опыт**

ЦИФРОВИЗАЦИЯ

БОЛЕЕ 370 МЛН ТЕНГЕ СОСТАВИЛИ ИНВЕСТИЦИИ БАНКА
В ЦИФРОВУЮ ТРАНСФОРМАЦИЮ

214 МЛН ТЕНГЕ – НА МОДЕРНИЗАЦИЮ КЛЮЧЕВЫХ
ПРОГРАММНО-АППАРАТНЫХ КОМПЛЕКСОВ

156,9 МЛН ТЕНГЕ – В РАЗВИТИЕ НОВЫХ ЦИФРОВЫХ
ПРОДУКТОВ И УСЛУГ

856 ТЫС. СОСТАВИЛО ЧИСЛО АВТОРИЗОВАННЫХ
ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ SMARTBANK

ВЫПУЩЕНО БОЛЕЕ **61** ТЫС. ЦИФРОВЫХ КАРТ

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

На 11% вырос ссудный портфель розничного бизнеса

12,8% доля банка на рынке товарного кредитования Казахстана

В 1,5 раза увеличилось число сетевых партнеров в рамках товарного кредитования

На 12,6% вырос ссудный портфель автокредитов

Более 334 тыс. платежных карт банк выпустил в 2021 году

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС И МСБ

Более 16,7 тыс. активных юридических лиц-клиентов банка

На 27% увеличился кредитный портфель корпоративных клиентов

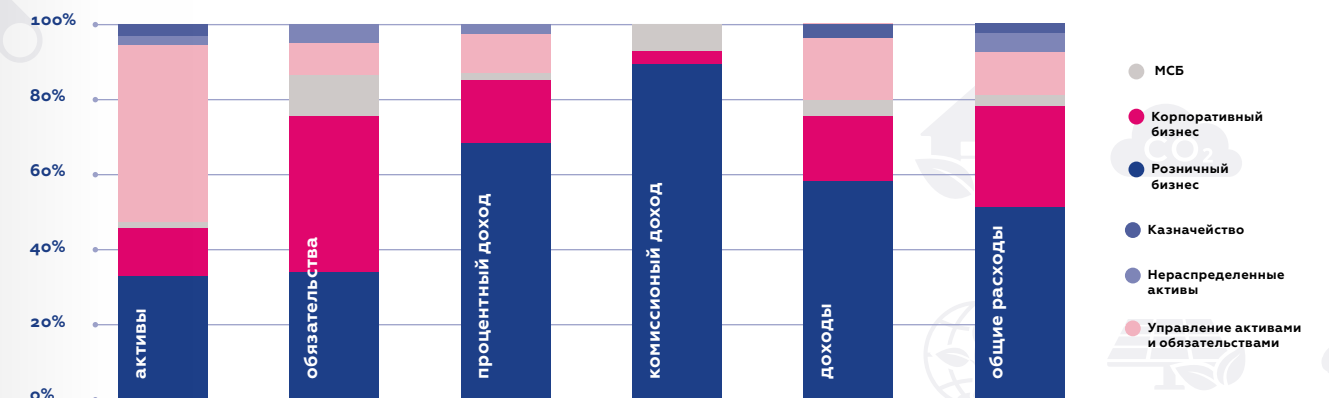
На 227% выросло количество выпускаемых тендерных гарантий

Банк начал поддерживать производство автомобилей,
профинансировал ТОО «СарыаркаАвтоПром»

На 33,8% выросли текущие счета и депозиты юридических лиц

СЕГМЕНТЫ БИЗНЕСА

Группа анализирует результаты деятельности по пяти различным сегментам. Четыре сегмента представляют собой направления, ориентированные на клиента: корпоративный бизнес, МСБ, розничный бизнес и казначейство, каждый из которых осуществляет деятельность по кредитованию и привлечению депозитов, а также получает доход из других источников, таких как комиссии и комиссионные сборы. Пятый сегмент выполняет функцию поддержки, осуществляя управление активами и обязательствами.



По итогам 2021 года доля **розничного бизнеса** составила 30,5% активов (годом ранее – 32,3%) и 37% обязательств (в 2020 году – 42,2%). На этот сегмент приходилось 64,5% процентных доходов (в 2020 году – 75,7%) и 88% комиссионных доходов (в 2020 году – 87,1%). Процентные доходы розничного блока снизились на 15,2% – до 84,2 млрд тенге, комиссионные доходы, напротив, продемонстрировали рост на 15,6% – до 25,6 млрд тенге.

Выручка сегмента в 2021 году уменьшилась на 7,7% – до 147,1 млрд тенге. В общем показателе доходов розничный бизнес занимает 57,3% (годом ранее – 63,7%).

В структуре расходов на розничное банковское обслуживание приходится 50,9%, годом ранее этот показатель составлял 62,6%.

Розничное направление является главным драйвером финансового результата, который по итогам 2021 году составил более 22,8 млрд тенге, что в 4,4 раза больше по сравнению с 2020 годом.

Отношение финансового результата к выручке по этому сегменту в 2021 году составило 15,5%, в 2020 году этот показатель находился на уровне 3,3%.

На **корпоративный бизнес** приходится 14,6% активов и 42% обязательств. Годом ранее эти показатели составляли 14,1% и 32,2% соответственно.

В 2021 году доля корпоративного сегмента в выручке выросла на 3,9 п.п. и составила 17,9% (в 2020-м – 14%) за счет роста этого бизнес-направления в банке.

В структуре процентных доходов на этот сегмент приходится 17,9%, комиссионных доходов – 3,6%. Процентные доходы выросли на 54,5% – до 23,3 млрд тенге, комиссионные снизились на 3,8% – до 1 млрд тенге.

В структуре расходов корпоративный бизнес составляет 25% (годом ранее – 20,6%).

В 2021 году чистый финансовый результат сегмента сложился на отрицательном уровне, убыток составил 14,9 млрд тенге, в 2020 году убыток был равен 15,6 млрд тенге. Превышение расходов над доходами в корпоративном бизнесе объясняется превышением портфеля обязательств над активами.

Малый и средний бизнес занимает долю в размере 1,6% в активах и 10% в обязательствах. В 2020 году эти показатели составляли 1,2% и 9,9% соответственно. Доля МСБ в выручке не изменилась и осталась на уровне 5,5%. По итогам 2021 года прибыль сегмента выросла на 41,9% и достигла 5,3 млрд тенге.

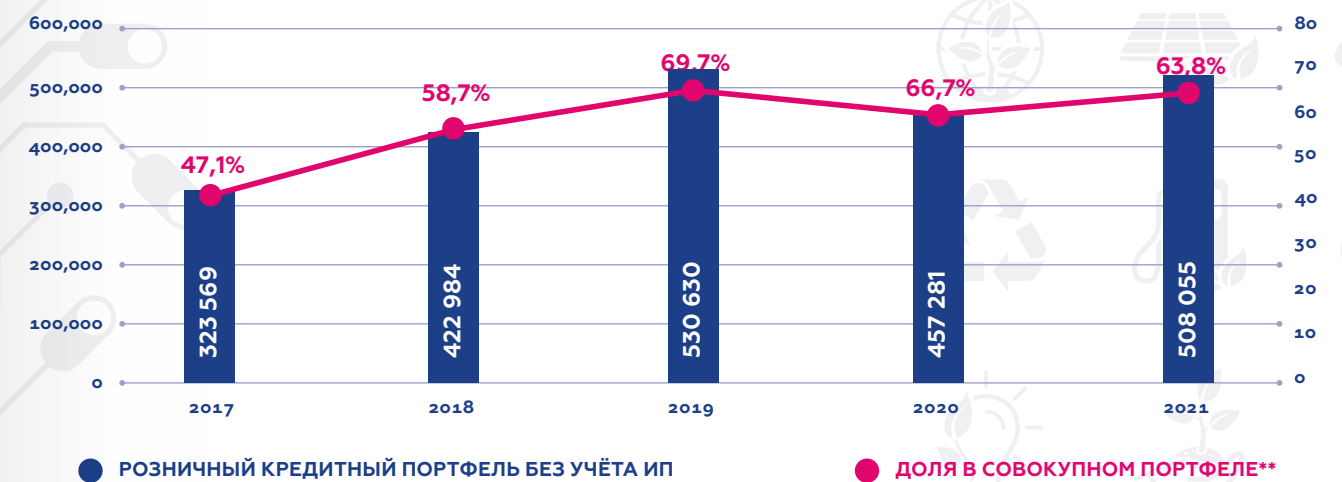
Финансовый результат, продемонстрированный **казначейством** в 2021 году, оказался положительным и составил 4,9 млрд тенге, что на 80,8% больше, чем в 2020 году. Основной деятельностью казначейства является торговля на валютном рынке от лица банка и его клиентов. Казначейство также участвует в сделках по хеджированию и торговле ценными бумагами с фиксированной доходностью.

В 2021 году финансовый результат **сегмента управления активами и обязательствами** составил 9,5 млрд тенге, что на 8,4% ниже, чем в 2020 году. 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).

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

В 2021 году доля розничного бизнеса (без учета кредитов ИП) в ссудном портфеле банка снизилась до 63,8% против 66,7% в связи с активизацией корпоративного кредитования. Портфель продемонстрировал рост на 11,1% – до 508 млрд тенге. Объем розничных кредитов (с учетом займов ИП) также увеличился на 11% и составил 511,3 млрд тенге.

РОЗНИЧНЫЙ* КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ЗА 5 ЛЕТ



* Без учета кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность

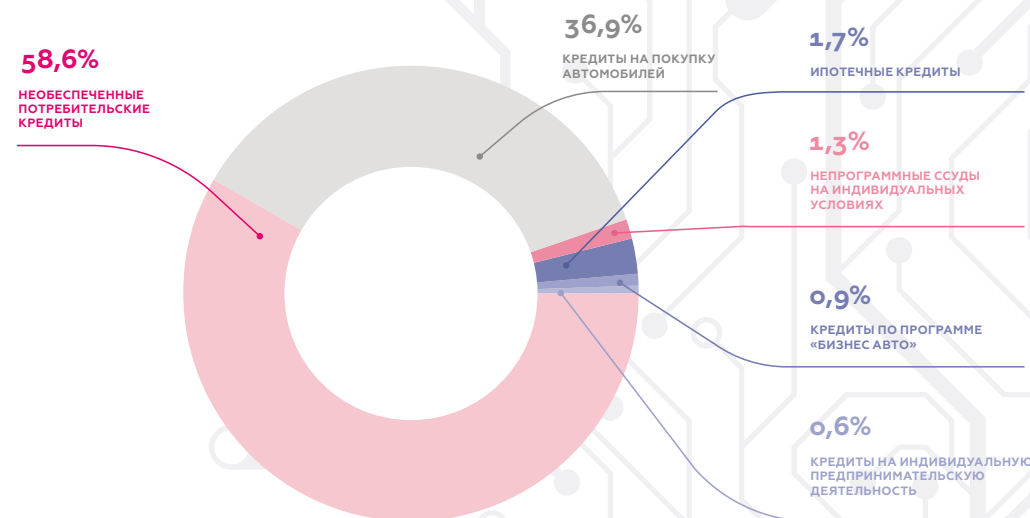
** Совокупный портфель включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки

ПО ИТОГАМ 2021 ГОДА:

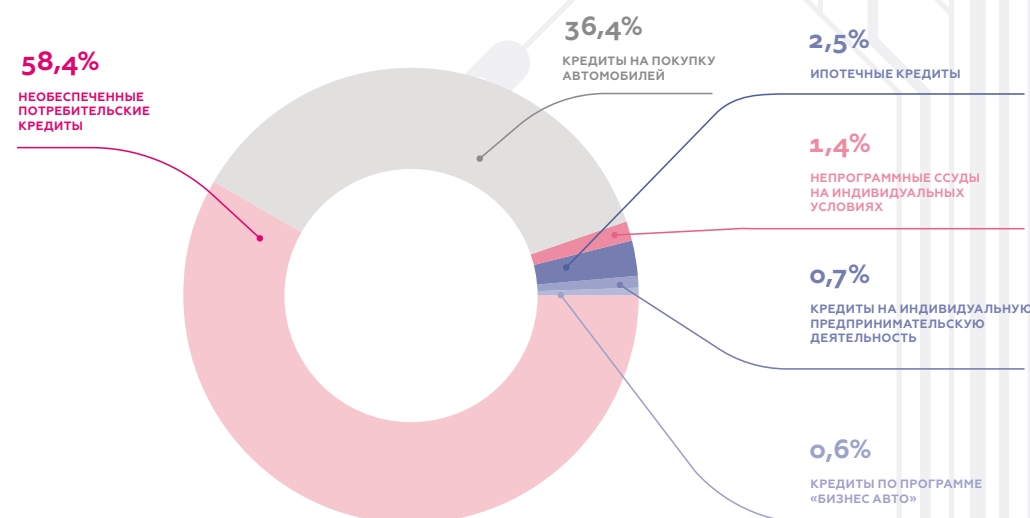
- банк занял третье место (без учета ипотеки) по масштабу розничного бизнеса среди банков РК;
- доля банка на рынке товарного кредитования Казахстана составила 12,8%;
- банк сохранил 1-е место в автокредитовании республики.

В структуре кредитов, выданных розничным клиентам, наибольшую долю (95,5%) занимают необеспеченные потребительские займы и автокредиты (без учета кредитов по программе «Бизнес авто»).

СТРУКТУРА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ, 2021



СТРУКТУРА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ, 2020



Необеспеченные займы. По итогам 2021 года необеспеченные потребительские займы занимают крупнейшую долю в размере 58,6% в розничном портфеле банка (в 2020 году – 58,4%). В связи с активизацией кредитования населения в 2021 году необеспеченные потребительские кредиты в отчетном периоде увеличились на 11,3% – до 299,4 млрд тенге.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ 2021 ГОДА:

- Объем продаж в кредит в сетевых партнерах вырос в 1,4 раза, в несетевых партнерах уменьшился на 11%.
- Количество сетевых партнеров увеличилось в 1,5 раза и составило 1 140 с объемом продаж 52,8 млрд тенге. Количество несетевых партнеров подросло на 6% – до 10 262 с объемом продаж 19,4 млрд тенге.
- Доходность по сетевому товарному кредитованию снизилась на 1,2 п.п. – до 3,6%, по несетевому товарному кредитованию уменьшилась на 6,4 п.п. – до 13,9%.

Необеспеченные займы являются наиболее рискованными для банка и требуют значительного объема резервов под обесценение. Поэтому при наращивании доли розничного кредитования банк, как и в предыдущие годы, уделяет большое внимание задачам повышения эффективности бизнес-модели и контроля рисков.

Автокредитование. Вторым крупнейшим направлением в розничном бизнесе банка является автокредитование. Объем портфеля автокредитов вырос на 12,6% – до 188,7 млрд тенге. Займы по программе «Бизнес авто» увеличились на 79,7% – до 4,5 млрд тенге.

Ключевые рынки, на которых работает банк:

Рынок новых автомобилей. В 2021 году доля банка на этом рынке составила 42% за счет роста объема продаж новых автомобилей в кредит на 40%. Доходность по этому направлению составила 5,3%.

Рынок авто с пробегом. В сегменте подержанных автомобилей доля банка выросла в 2,7 раза и составила 52% по итогам 2021 года. Объем продаж автомобилей с пробегом в кредит подскочил на 61%. Рост связан с запуском гибких условий кредитования, а также внедрением онлайн-кредитования автомобилей с пробегом между физическими лицами и через партнеров-дилеров банка. Доходность данного направления составила 11%.

В дополнение к действующим продуктам были разработаны и запущены:

- Программа покупки машины в рассрочку на 24 месяца.
- Процесс подачи онлайн-заявки на автокредит с получением решения на приобретение нового авто на сайте партнера с первоначальным взносом от 0%.
- Процесс онлайн-кредитования на приобретение подержанного авто у физических лиц с максимальной суммой займа до 15 млн тенге.
- Улучшены условия по первоначальным взносам: на приобретение новых авто – от 5%, на приобретение подержанных авто – от 10%.
- С сентября 2021 года запущена дополнительная услуга для клиентов «Помощь на дороге» с целью увеличения комиссионного дохода.

В 2021 ГОДУ БЫЛА ТАКЖЕ ПРОВЕДЕНА МАСШТАБНАЯ РАБОТА ПО РАЗВИТИЮ РОЗНИЧНОГО БЛОКА:

DIGITAL-НАПРАВЛЕНИЕ. Банк продолжил цифровую трансформацию розничного бизнеса, внедряя новые технологичные продукты и сервисы, отвечающие потребностям клиентов. Так, было существенно модернизировано мобильное приложение Smartbank, в результате чего реализованы новые сервисы и опции:

- Добавлена цифровая и физическая карта в Samsung Pay, Google Pay из Smartbank;
- Внедрено сканирование QR Ashyq;
- Реализовано 12 задач по улучшению потребительского кредитования;
- Запущена металлическая карта в Smartbank;
- Реализован онлайн-заказ цифровой автокарты.

Благодаря проделанной работе в 2021 году количество авторизованных пользователей Smartbank выросло на 39% – до 856 617 человек.

КАРТОЧНЫЙ БИЗНЕС: В 2021 году банк выпустил 334 121 карту, из них 20,8% кредитных, 79,2% дебетовых карт. Растет спрос на цифровые карты – их было выдано более 61 тыс. Таким образом, портфель карт по итогам года составил 1,308 млн штук. Чистый комиссионный доход по ним вырос на 30,5% по сравнению с 2020 годом и составил 2,455 млрд тенге.

СПРОС НА ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ БАНКА БЫЛ ВЫСОКИМ, ПОСКОЛЬКУ ЗАПУЩЕННЫЕ КАРТОЧНЫЕ ПРОДУКТЫ ОТВЕЧАЮТ ПОТРЕБНОСТЯМ ОПРЕДЕЛЕННЫХ СЕГМЕНТОВ КЛИЕНТОВ. ТАК, БАНК НАЧАЛ ВЫПУСКАТЬ:

- кредитные карты с опцией рассрочки до 12 месяцев – «Smartcard»,
- дебетовые карты для автолюбителей с повышенными преимуществами для покупок по автотематике – «Автокарта»,
- новые зарплатные карты с лучшими условиями для сотрудников зарплатных организаций банка,
- первую в Казахстане карту из переработанного пластика – Эко-карту.

За 2021 год активность карт по сравнению с предыдущим годом увеличилась на 14,7%, что отражает удобство и привлекательность продуктов и сервисов банка при обслуживании клиентов по платежным картам.

CASH-КРЕДИТОВАНИЕ. Для развития этого продукта в 2021 году были реализованы следующие проекты:

- Запущен процесс онлайн-кредитования в приложении Smartbank;
- Улучшены условия кредитования: увеличена максимальная сумма займа до 7 млн тенге и до 1 млн тенге для категории «Пенсионеры», увеличен максимальный срок кредитования до 72 мес.;
- Снижен минимальный возраст заемщика с 21 года до 18 лет.

POS-КРЕДИТОВАНИЕ. В этом направлении в 2021 году банк:

- Запустил онлайн-кредитование на приобретение товаров/услуг через сайты партнеров, в том числе с использованием технологии агрегатора.
- Улучшил условия кредитования: был увеличен максимальный срок кредитования до 60 мес., снижен минимальный возраст заемщика с 21 года до 18 лет.

ПРОЧИЕ КРЕДИТЫ: Портфель ипотечных займов в 2021 году снизился на 23,7% и составил 8,9 млрд тенге. Банк предлагает ипотечные кредиты в рамках государственной программы «7-20-25».

После уменьшения на 22,8% в 2020 году кредитного портфеля на индивидуальную предпринимательскую деятельность, в 2021 году эти займы замедлили снижение до 2,2% и составили 3,2 млрд тенге в связи с возобновлением деятельности многих компаний, в том числе ИП.

Построение цифровой экосистемы, наличие разветвленной сети офисов и каналов продаж, база добросовестных заемщиков, а также существенные рыночные позиции и перспективы их увеличения через фокус на цифровые каналы делают розничное направление достаточно привлекательным в рамках дальнейшего развития банка.

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

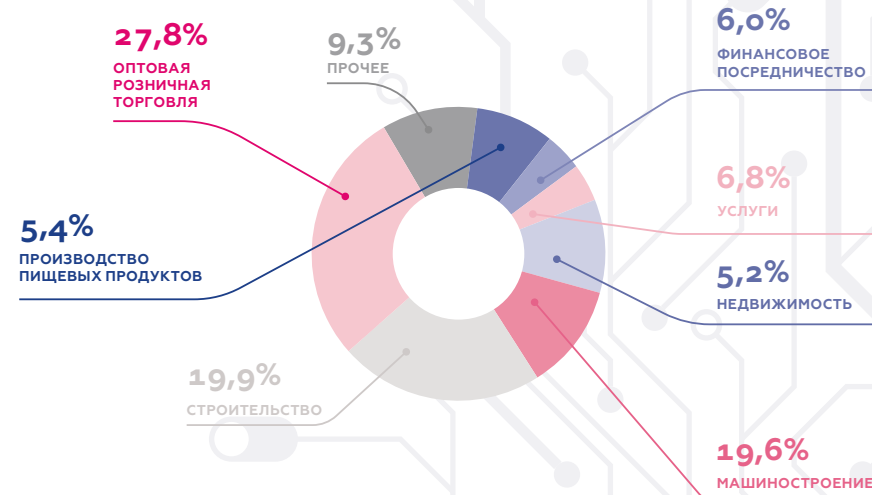
По итогам 2021 года база активных корпоративных клиентов банка составила 16,7 тыс. юридических лиц.

Евразийский сфокусирован на развитии корпоративного кредитования, планируя стать крупным участником в этом сегменте, а также увеличить объемы кредитования МСБ и развивать транзакционную модель бизнеса. В этом сегменте банк фокусируется на углублении отношений с клиентами, у которых бизнес-модели, финансовое состояние и деловая репутация соответствуют высоким требованиям банка. Банк ведет точечное привлечение клиентов из областей экономики, в которых банк обладает лидирующей на рынке экспертизой. Такая стратегия позволяет гибко и быстро реагировать на потребности клиентов и удерживать уровень риска на приемлемом уровне.

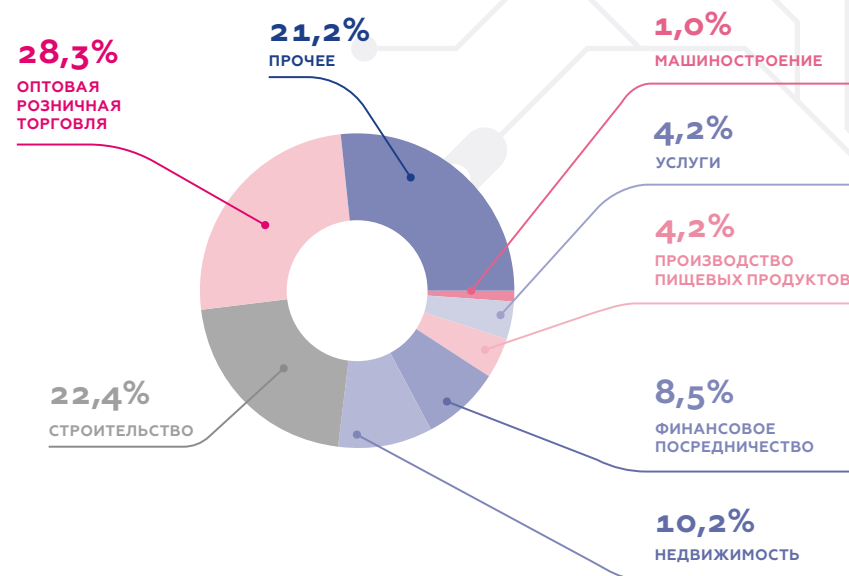
В 2021 году кредитный портфель по корпоративным клиентам (включая МСБ) вырос на 27% и составил 285,3 млрд тенге. Без учета кредитов МСБ портфель корпоративных кредитов вырос на 26,5% – до 267,5 млрд тенге. Займы малому и среднему бизнесу выросли на 34,4% и составили 17,8 млрд тенге, что позволило нарастить их долю до 6,2% в портфеле (в 2020 году – 5,9%).

В минувшем году в структуре корпоративного портфеля произошли изменения с связи с его диверсификацией.

КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ ПО СЕКТОРАМ ЭКОНОМИКИ, 2021



КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ ПО СЕКТОРАМ ЭКОНОМИКИ, 2020



Крупнейшим сектором в корпоративном ссудном портфеле остается розничная и оптовая торговля, которая по итогам 2021 года занимает 27,8% (годом ранее – 28,3% от портфеля корпоративных кредитов, учитываемых по амортизированной стоимости). Портфель кредитов, выданных торговым предприятиям, вырос на 25,1% и составил 79,4 млрд тенге.

Объем кредитования строительства вырос на 12,6% – до 56,7 млрд тенге. Доля этого сектора составила 19,9% против 22,4%, что связано с ребалансировкой портфеля.

В 2021 году вырос объем финансирования компаний в сфере машиностроения в 24 раза, что обеспечило сектору долю в портфеле в 19,6%. Двукратный рост продемонстрировало кредитование компаний, работающих в сфере услуг, портфель выданных им займов составил 19,5 млрд тенге.

В топ-5 секторов также входит кредитование финансовых компаний. Портфель займов финкомпаниям снизился на 10,7% – до 17,1 млрд тенге, что привело к уменьшению этой отрасли в портфеле с 8,5% до 6%.

Объем финансирования пищевого производства вырос на 62,2% – до 15,3 млрд тенге. В то время как займы в сфере недвижимости уменьшились на 35,8% – до 14,8 млрд тенге.

В 2021 году банк активно привлекал на обслуживание и финансирование компании, деятельность которых минимально подвержена карантинным мерам (FMCG, IT, фармацевтика, супермаркеты ТНП), имеющим большой опыт в отрасли и на рынке, стабильные обороты.

Банк не ставит задачу конкурировать за счет стоимости фондирования, уделяя особое внимание качеству обслуживания клиентов и способности к быстрому реагированию. Понимание потребностей клиента, а также возможность быстро проводить оценку и принимать решения часто имеют большее значение, чем низкие процентные ставки при медленном принятии решений.

Одним из ключевых проектов в 2021 году в блоке корпоративного бизнеса стало финансирование крупнейшего автопроизводителя в Казахстане – ТОО «СарыаркаАвтоПром». В рамках трехлетней совокупной кредитной линии в объеме 60 млрд тенге, открытой в 2020 году, банк финансирует ТОО «СарыаркаАвтоПром» для закупа машинокомплектов по моделям Chevrolet и KIA. Поддержка банка в увеличении производства является одним из базовых факторов в развитии розничного автокредитования банка.

В 2021 году также была завершена сделка по оздоровлению проекта ГК «Шар Құрылыс», участниками которой стали несколько сторон. За счет оздоровления проекта сформирована дополнительная прибыль в размере 4,7 млрд тенге.

МСБ

В этом сегменте банк придерживается консервативной риск-ориентированной кредитной политики, направленной на работу с заемщиками МСБ, в т.ч. в рамках программ кредитования по линии госфонда «ДАМУ».

Однако наряду с классическим финансированием проектов МСБ, банк уделяет внимание развитию продуктов с упрощенным анализом. Одним из первых таких продуктов был «Бизнес Авто МСБ», который в 2021 года получил премию International Finance Banking Awards в номинации BEST SME AUTO BUSINESS LOAN. Продукт «Бизнес Авто МСБ» стал успешным примером автоматизации процессов. В нем применяется упрощенное и ускоренное рассмотрение кредитной заявки. В целом процесс занимает около 30 минут. Представители МСБ могут оформить в кредит легковой, коммерческой автомобиль и спецтехнику стоимостью до 50 млн тенге на срок до 60 месяцев с выгодной ставкой.

В 2021 ГОДУ БЫЛИ ЗАПУЩЕНЫ СЛЕДУЮЩИЕ ПРОДУКТЫ С УПРОЩЕННЫМ АНАЛИЗОМ:

- «Бизнес POS» – это возобновляемая кредитная линия для субъектов малого и микропредпринимательства на пополнение оборотных средств с лимитом до 5 млн тенге.
- «Бизнес Кредит» на сумму до 30 млн тенге предусматривает быстрое рассмотрение заявки и минимальный пакет документов.

У банка сильные позиции в документарном бизнесе – клиенты могут получить как стандартные гарантии, так и экспресс-гарантии, покрытые или непокрытые гарантии, бланковые тендерные гарантии или гарантии под обороты. Евразийский первым выпустил электронную банковскую гарантию на портале закупок квазигосударственного сектора mitwork.kz. Банк выпускает электронные банковские гарантии на всех порталах электронных закупок.

В 2021 году количество выпускаемых тендерных гарантий в банке выросло на 227%.

Цифровизация услуг для клиентов МСБ является ключевым направлением в деятельности банка. В 2021 году был запущен мобильный банкинг для предпринимателей «Smart Business», а также была обновлена web-версия дистанционного банковского обслуживания с расширением функционала.

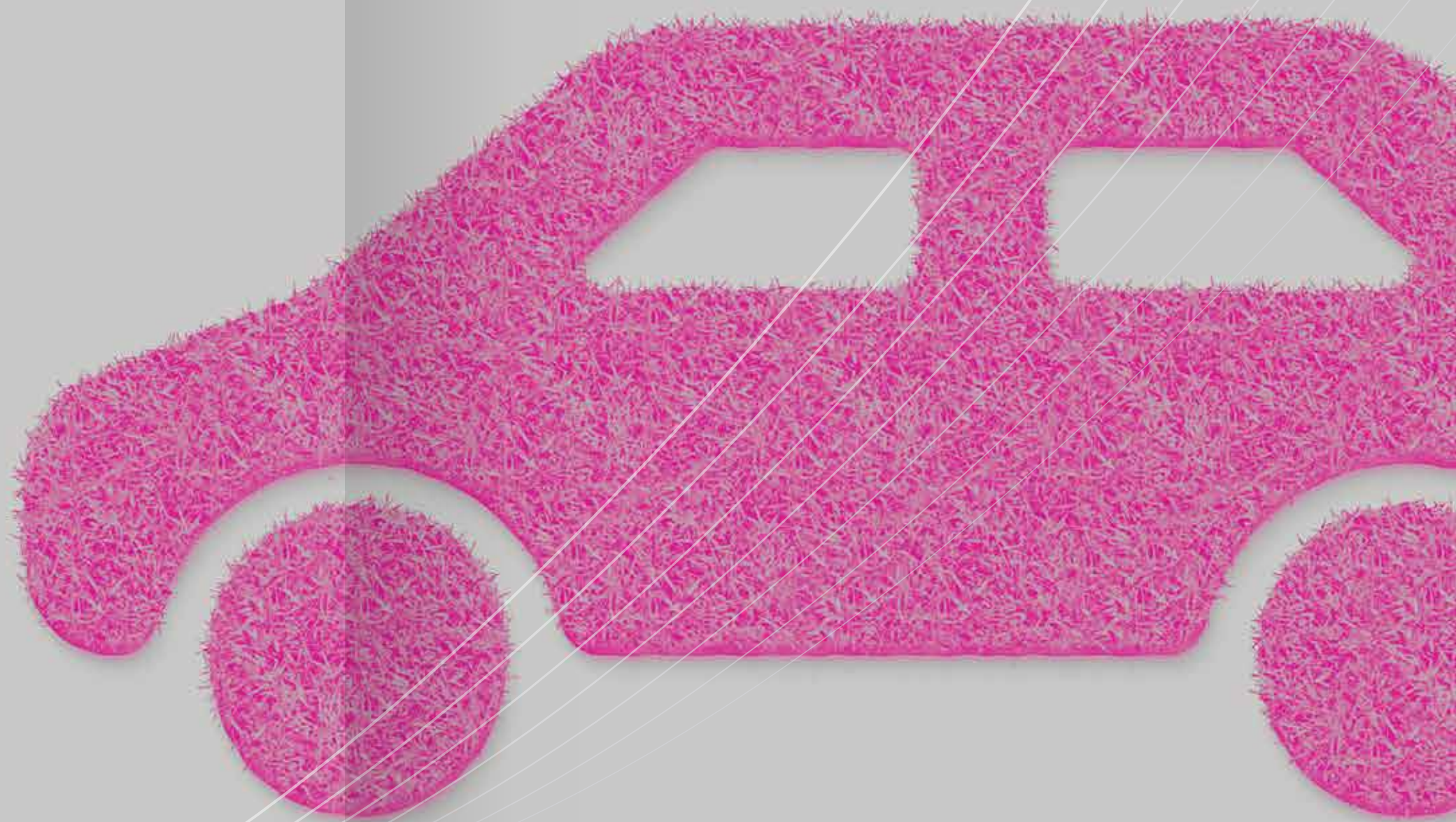
В 2022 году банк планирует усиливать позиции на рынке корпоративного бизнеса и МСБ, в связи с этим планирует внедрить ряд цифровых решений для своих клиентов, а также такие продукты, как автосальдирование, е-факторинг, бизнес-карта, чтобы расширить перечень услуг для бизнесменов.





финансовый обзор

4



ОБЗОР ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Чистая прибыль Группы в 2021 году выросла на 92,2% и составила 13 млрд тенге. Это стало возможным благодаря улучшению практик по управлению рисками и акцентом на опережающий рост транзакционных доходов. Чистый комиссионный доход вырос на 16,3% – до 21,9 млрд тенге. Снизились убытки от обесценения долговых финансовых активов – на 37,4%. Прибыль до налогообложения выросла на 157,4% – до 18,7 млрд тенге.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ, МЛН ТЕНГЕ*	2021	2020	2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2021 / 2020	ИЗМЕНЕНИЕ 2020 / 2019
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	119 366	120 842	123 462	-1,2%	-2,1%
Прочие процентные доходы	146	642	829	-77,3%	-22,6%
Процентные расходы	-63 683	-60 512	-63 704	5,2%	-5,0%
Чистый процентный доход	55 828	60 972	60 587	-8,4%	0,6%
Чистый комиссионный доход	21 938	18 861	29 868	16,3%	-36,9%
Операционный доход	86 882	88 650	91 611	-2,0%	-3,2%
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-29 364	-46 879	-50 402	-37,4%	-7,0%
(Убытки) / восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии	-172	271	743	-163,5%	-63,5%
Убыток от выбытия дочернего предприятия	-	-2 131	-	-100%	-
Расходы по созданию оценочных обязательств	-3	-	-26	-	-100%
Расходы на персонал	-23 901	-19 816	-21 327	20,6%	-7,1%
Прочие общие и административные расходы	-14 744	-12 830	-14 119	14,9%	-9,1%
Прибыль до налогообложения	18 699	7 265	6 480	157,4%	12,1%
Расход по подоходному налогу	-5 650	-477	-1 988	1084,5%	-76,0%
Прибыль за год	13 048	6 788	4 492	92,2%	51,1%

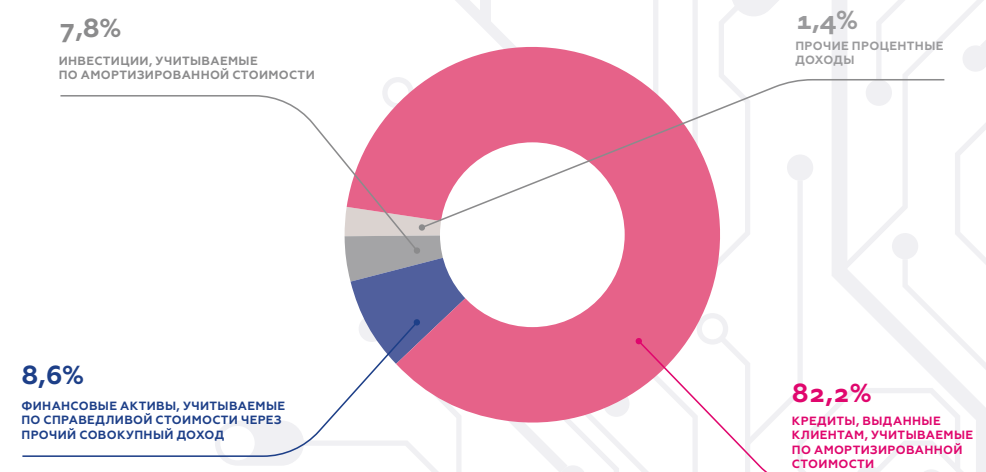
* В этой таблице и далее незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Чистый процентный доход Группы в 2021 году снизился на 8,4% и составил 55,8 млрд тенге. Уменьшение данного показателя произошло за счет сокращения процентных доходов на 1,2% – до 119,4 млрд тенге и прочих процентных доходов – на 77,3%, а также за счет роста процентных расходов – на 5,2%. Для сравнения: в 2020 году чистый процентный доход составлял почти 61 млрд тенге.

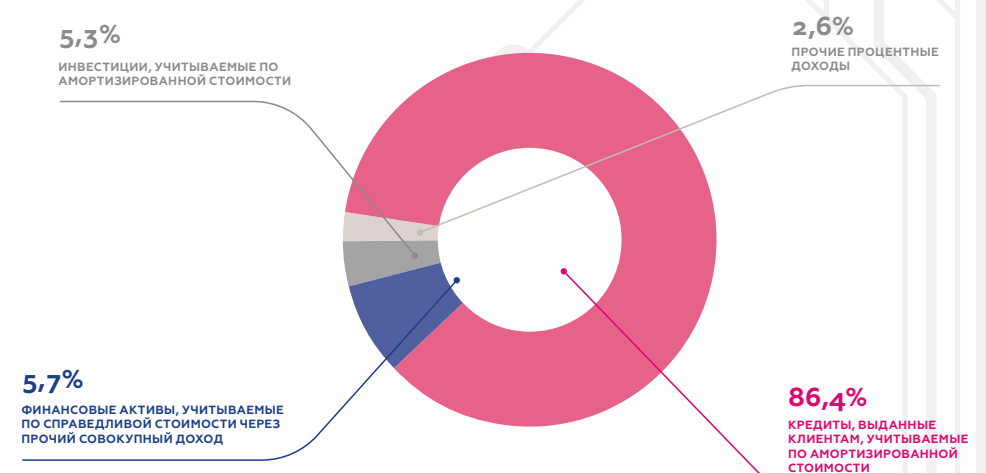
В структуре процентных доходов 82,2% приходится на кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости. Однако выручка от этих займов в 2021 году снизилась на 6,4% – до 98,3 млрд тенге. Отчасти это было компенсировано ростом доходов от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, которые выросли на 48% (до 10,2 млрд тенге) и доходов от инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости, которые увеличились на 45,9% (до 9,3 млрд тенге).

ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, МЛН ТЕНГЕ	2021	2020	2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2021 / 2020	ИЗМЕНЕНИЕ 2020 / 2019
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	98 259	104 931	106 405	-6,4%	-1,4%
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 248	6 925	10 237	48,0%	-32,4%
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	9 350	6 408	4 863	45,9%	31,8%
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	543	1 413	1 085	-61,6%	30,2%
Денежные средства и их эквиваленты	718	894	829	-19,7%	7,8%
Счета и депозиты в банках	37	16	43	131,3%	-62,8%
Прочие финансовые активы	212	256	-	-17,2%	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	119 366	120 842	123 462	-1,2%	-2,1%
Прочие процентные доходы	146	642	829	-77,3%	-22,6%
Процентные доходы	119 511	121 484	124 291	-1,6%	-2,3%

СТРУКТУРА ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ, 2021



СТРУКТУРА ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ, 2020



В 2021 году процентные расходы Группы выросли на 5,2% – до 63,7 млрд тенге. Годом ранее они снизились на 5%. Основная доля процентных расходов приходится на текущие счета и депозиты клиентов, их доля составляет 78,6%. Данная статья расходов выросла в 2021 году на 8,2% – до 50 млрд тенге. Также ключевой статьёй процентных расходов является обслуживание долговых ценных бумаг (включая субординированный долг) – совокупно их доля составляет 19,1% от общих процентных расходов. Эти статьи расходов снизились на 1,5 п.п.

В 2021 году расходы банка на субординированные долговые ценные бумаги выросли на 7,2% – до 11,1 млрд тенге. Но по выпущенным долговым ценным бумагам и прочим привлечённым средствам расходы снизились на 51,6% и 15,9% соответственно.

ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ, МЛН ТЕНГЕ	2021	2020	2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2021 / 2020	ИЗМЕНЕНИЕ 2020 / 2019
Текущие счета и депозиты клиентов	-50 079	-46 263	-46 367	8,2%	-0,2%
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-11 117	-10 375	-10 754	7,2%	-3,5%
Долговые ценные бумаги выпущенные	-1 023	-2 115	-3 710	-51,6%	-43,0%
Прочие привлеченные средства	-731	-869	-1 296	-15,9%	-32,9%
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-475	-567	-1 206	-16,2%	-53,0%
Обязательства по аренде	-259	-318	-370	-18,6%	-14,1%
Депозиты и счета банков	-	-6	-	-100%	-
Процентные расходы	-63 683	-60 512	-63 704	5,2%	-5,0%
Чистый процентный доход	55 828	60 972	60 587	-8,4%	0,6%

В последние годы в банке наблюдается снижение убытков от обесценения, что связано с применением лучших практик риск-менеджмента. В 2021 году эти расходы уменьшились на 37,4% – до 29,4 млрд тенге, годом ранее они снизились на 7%. Сокращение расходов произошло по таким статьям, как кредиты, выданные клиентам – они уменьшились на 29,8%.

УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ, МЛН ТЕНГЕ	2021	2020	2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2021 / 2020	ИЗМЕНЕНИЕ 2020 / 2019
Кредиты, выданные клиентам	31 878	45 429	48 479	-29,8%	-6,3%
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	47	1	4	4 600%	-75%
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	3	5	300,0%	-40,0%
Денежные средства и их эквиваленты	8	-41	54	-119,5%	-175,9%
Прочие активы	-2 581	1 487	1 860	-273,6%	-20,1%
Итого	29 364	46 879	50 402	-37,4%	-7,0%

В 2021 году **чистый комиссионный доход** Группы вырос на 16,3% и составил 21,9 млрд тенге по сравнению со снижением на 36,9% в 2020 году.

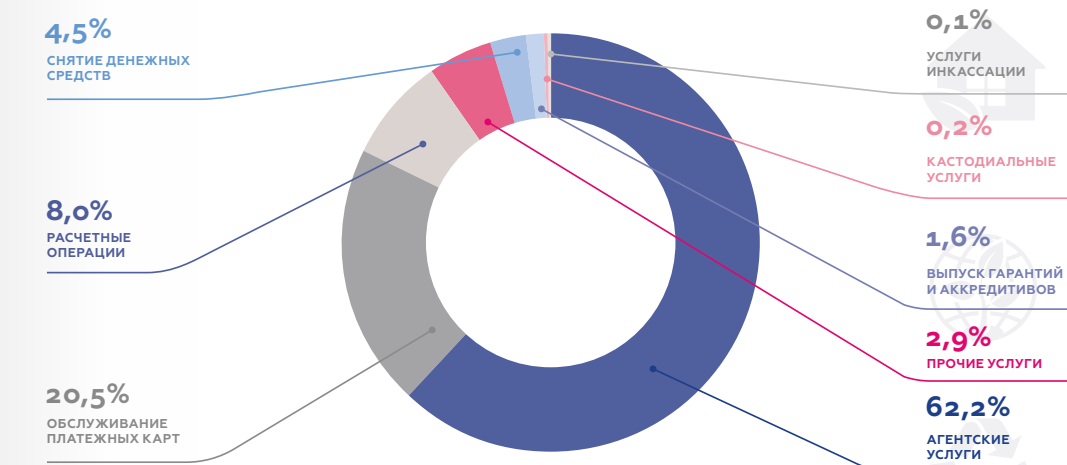
Комиссионные доходы в отчетном году выросли на 14,8% и составили 29 млрд тенге. Годом ранее эта цифра составляла 25,3 млрд тенге.

Рост продемонстрировали агентские услуги, комиссионные доходы от которых выросли на 22,2% – до 18 млрд тенге. Доля агентских услуг в портфеле комиссионных доходов выросла с 58,4% в 2020 году до 62,2% в 2021 году. 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. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, поэтому не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту и не считается частью эффективной процентной ставки.

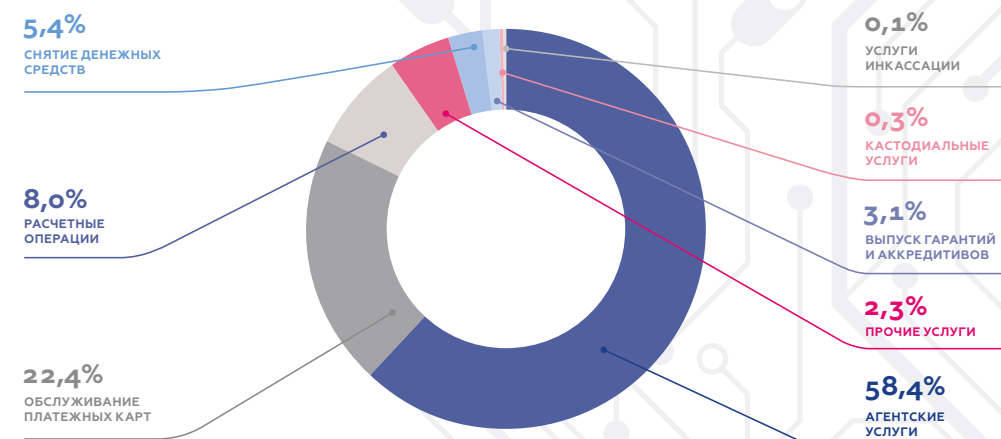
В 2021 году выросли комиссионные доходы от обслуживания платежных карт и расчетных операций на 5,1% и 14,3% соответственно. Уменьшение продемонстрировали доходы от снятия денежных средств (на 4%), выпуск гарантий и аккредитивов (на 41%) и услуг инкассации (на 7,1%).

КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ, МЛН ТЕНГЕ	2021	2020	2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2021 / 2020	ИЗМЕНЕНИЕ 2020 / 2019
Агентские услуги	18 052	14 776	26 274	22,2%	-43,8%
Обслуживание платежных карт	5 958	5 670	4 730	5,1%	19,9%
Расчетные операции	2 333	2 041	2 151	14,3%	-5,1%
Снятие денежных средств	1 304	1 358	1 258	-4,0%	7,9%
Выпуск гарантий и аккредитивов	468	793	1 067	-41,0%	-25,7%
Кастодиальные услуги	64	38	48	68,4%	-20,8%
Услуги инкассации	26	28	33	-7,1%	-15,2%
Прочие	829	592	585	40,0%	1,2%
Итого	29 034	25 297	36 145	14,8%	-30,0%

СТРУКТУРА КОМИССИОННЫХ ДОХОДОВ, 2021



СТРУКТУРА КОМИССИОННЫХ ДОХОДОВ, 2020



ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ, МЛН ТЕНГЕ	2021	2020	2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2021 / 2020	ИЗМЕНЕНИЕ 2020 / 2019
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	22 909	18 985	20 410	20,7%	-7,0%
Прочие затраты на персонал	993	831	917	19,5%	-9,4%
Расходы на персонал	23 901	19 816	21 327	20,6%	-7,1%
Прочие общие и административные расходы					
Услуги связи и информационные услуги	3 200	2 543	2 670	25,8%	-4,8%
Износ и амортизация	2 794	2 943	3 194	-5,1%	-7,9%
Износ и амортизация активов в форме права пользования	1 320	1 648	1 583	-19,9%	4,1%
Налоги кроме подоходного налога	1 223	1 089	1 138	12,3%	-4,3%
Профессиональные услуги	1 013	447	782	126,6%	-42,8%
Реклама и маркетинг	964	354	751	172,3%	-52,9%
Охрана	857	826	805	3,8%	2,6%
Ремонт и обслуживание	670	711	686	-5,8%	3,6%
Прочие	2 704	2 269	2 510	19,2%	-9,6%
Итого	14 744	12 830	14 119	14,9%	-9,1%

В 2021 году, по сравнению с 2020 годом, **расходы на персонал** выросли на 20,6% – до 23,9 млрд тенге.

Прочие общие и административные расходы в отчетном периоде увеличились на 14,9% и составили 14,7 млрд тенге. Так, расходы на связь и информационные услуги выросли на 25,8% – до 3,2 млрд тенге в связи с растущей цифровизацией продуктов банка. Статья расходов на износ и амортизацию уменьшилась на 5,1% – до 2,8 млрд тенге, на амортизацию активов в форме права пользования уменьшилась на 19,9% – до 1,3 млрд тенге.

Рост продемонстрировали расходы на профессиональные услуги – на 126,6% и рекламу и маркетинг – на 172,3%.

ОБЗОР
БУХГАЛТЕРСКОГО
БАЛАНСА

В 2021 году **активы** Группы выросли на 17,8% – до 1,4 трлн тенге. Рост обусловлен увеличением кредитов, выданных клиентам – на 13% и денежных средств и их эквивалентов – на 35%.

Кредитный портфель на нетто-основе составляет 45% баланса. Данный показатель в 2021 году вырос на 13% и составил 635 млрд тенге.

СТРУКТУРА БАЛАНСА, МЛРД ТЕНГЕ	2021	2020	2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2021 / 2020	ИЗМЕНЕНИЕ 2020 / 2019
Активы	1 413,3	1 199,7	1 057,0	17,8%	13,5%
Кредиты, выданные клиентам	635,3	562,4	644,8	13,0%	-12,8%
Денежные средства и их эквиваленты	413,1	305,9	225,8	35,0%	35,5%
Прочие активы	364,9	331,4	186,4	10,1%	77,8%
Обязательства	1 294,0	1 090,6	958,2	18,7%	13,8%
Текущие счета и депозиты	1 136,4	952,9	799,4	19,3%	19,2%
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	70,3	66,6	63,4	5,6%	5,0%
Прочие обязательства	87,3	71,1	95,4	22,8%	-25,5%
Собственный капитал	119,3	109,1	98,8	9,3%	10,4%

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам в 2021 году выросли на 26,5% и составили 161 млрд тенге. В течение 2021 года Группа списала кредиты в сумме 7,1 млрд тенге, что привело к уменьшению оценочного резерва под убытки по кредитам, отнесенным к стадии 3 и POCI-активам в той же сумме (в 2020 году: 45,2 млрд тенге).

КРЕДИТЫ, МЛН ТЕНГЕ	2021	2020	2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2021 / 2020	ИЗМЕНЕНИЕ 2020 / 2019
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	796 639	685 346	761 767	16,2%	-10,0%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-161 301	-127 521	-125 069	26,5%	2,0%
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	635 338	557 825	636 698	13,9%	-12,4%
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	-	4 608	8 080	-100%	-43,0%
Итого кредиты, выданные клиентам	635 338	562 433	644 788	13,0%	-12,8%

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗЕРВА НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО СЕГМЕНТАМ, МЛН ТЕНГЕ



ДИНАМИКА ОБЩЕГО ССУДНОГО ПОРТЕЛЯ БАНКА ПО СЕГМЕНТАМ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 5 ЛЕТ, МЛРД ТЕНГЕ*



* 2018-2021 гг. – кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

В структуре портфеля кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резервов, на розничный бизнес по итогам 2021 года приходится 64,2%, снизившись на 3 п.п.

КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, МЛН ТЕНГЕ	2021	2020	2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2021 / 2020	ИЗМЕНЕНИЕ 2020 / 2019
Необеспеченные потребительские кредиты	299 437	269 123	336 964	11,3%	-20,1%
Кредиты на покупку автомобилей	188 681	167 638	173 751	12,6%	-3,5%
Ипотечные кредиты	8 877	11 637	12 371	-23,7%	-5,9%
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях *	6 565	6 381	7 545	2,9%	-15,4%
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3 237	3 311	4 289	-2,2%	-22,8%
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	4 495	2 502	-	79,7%	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	511 292	460 593	534 919	11,0%	-13,9%

* данная категория кредитов была впервые показана отдельно в годовой финансовой отчетности за 2018 год

По итогам 2021 года на корпоративный сегмент с учетом кредитов МСБ приходилось 35,8% (годом ранее – 32,8%) совокупного кредитного портфеля на брутто-основе. В сравнении с 2020 годом объем кредитов корпоративных клиентов увеличился на 27% – до 285,3 млрд тенге. Это произошло из-за роста кредитного портфеля крупных предприятий на 26,5% и МСБ – на 34,4%.

КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, МЛН ТЕНГЕ	2021	2020	2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2021 / 2020	ИЗМЕНЕНИЕ 2020 / 2019
Кредиты, выданные крупным предприятиям	267 539	211 498	208 745	26,5%	1,3%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17 808	13 254	18 103	34,4%	-26,8%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	285 347	224 753	226 848	27,0%	-0,9%

Обязательства Группы в 2021 году выросли на 18,7% – до 1,3 трлн тенге. Это произошло за счет роста текущих счетов и депозитов клиентов. Эта статья занимает 87,8%, год назад – 87,4% обязательств банка.

Объем счетов и депозитов в 2021 году достиг 1,1 трлн тенге, увеличившись на 19,3%, что подтверждает высокую степень доверия клиентов к банку. Население и бизнес существенно снизили свои расходы в период пандемии, предпочитая сохранить денежные резервы на банковских счетах и вкладах.

Основную часть депозитного портфеля составляют срочные депозиты – 79,4%, остальные 20,6% – текущие счета и депозиты до востребования. Срочные депозиты стали основным источником роста депозитного портфеля в 2021 году, увеличившись за год на 47,7% – до 902,8 млрд тенге.

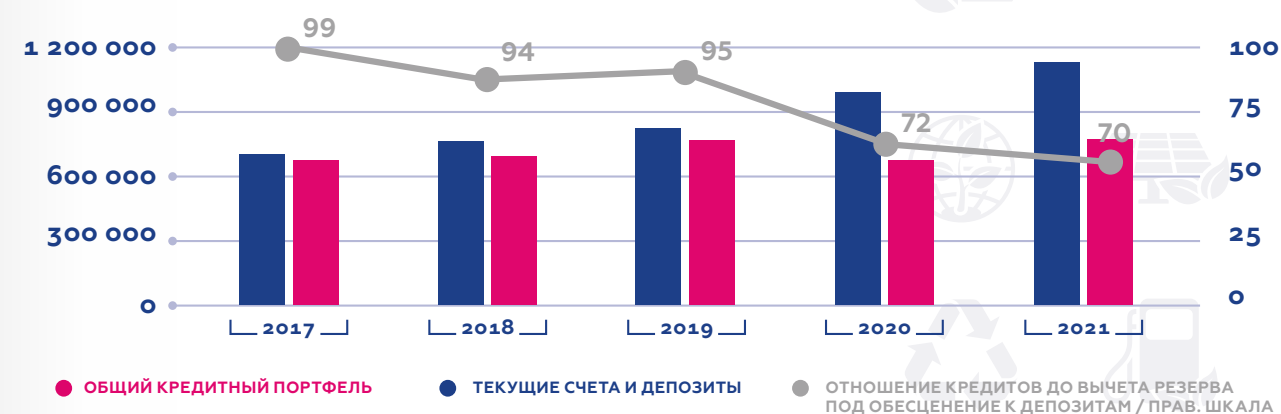
Рост обусловлен увеличением текущих счетов и депозитов до востребования розничных клиентов на 16,5% – до 94,5 млрд тенге. Текущие счета и депозиты до востребования корпоративных клиентов снизились на 46,6% – до 139 млрд тенге.

Срочные вклады розничных клиентов выросли на 1,9% – до 397,6 млрд тенге, в то время как срочные депозиты корпоративных клиентов выросли на 128,6% и превысили 505 млрд тенге.

В 2021 году изменилась структура депозитного портфеля, в результате чего на корпоративных клиентов приходится 56,7% (годом ранее – 50,5%), а на розничных 43,3% (в 2020 году – 49,5%). Это обусловлено опережающим ростом текущих счетов и депозитов до востребования корпоративных клиентов.

ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ, МЛН ТЕНГЕ	2021	2020	2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2021 / 2020	ИЗМЕНЕНИЕ 2020 / 2019
Текущие счета и депозиты до востребования					
Розничные клиенты	94 533	81 140	61 595	16,5%	31,7%
Корпоративные клиенты	139 020	260 378	99 372	-46,6%	162,0%
Срочные депозиты					
Розничные клиенты	397 590	390 323	376 371	1,9%	3,7%
Корпоративные клиенты	505 238	221 033	262 039	128,6%	-15,6%
Итого	1 136 381	952 874	799 377	19,3%	19,2%

ОТНОШЕНИЕ ОБЩЕГО ОБЪЕМА КРЕДИТОВ ДО ВЫЧЕТА РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ К ДЕПОЗИТАМ



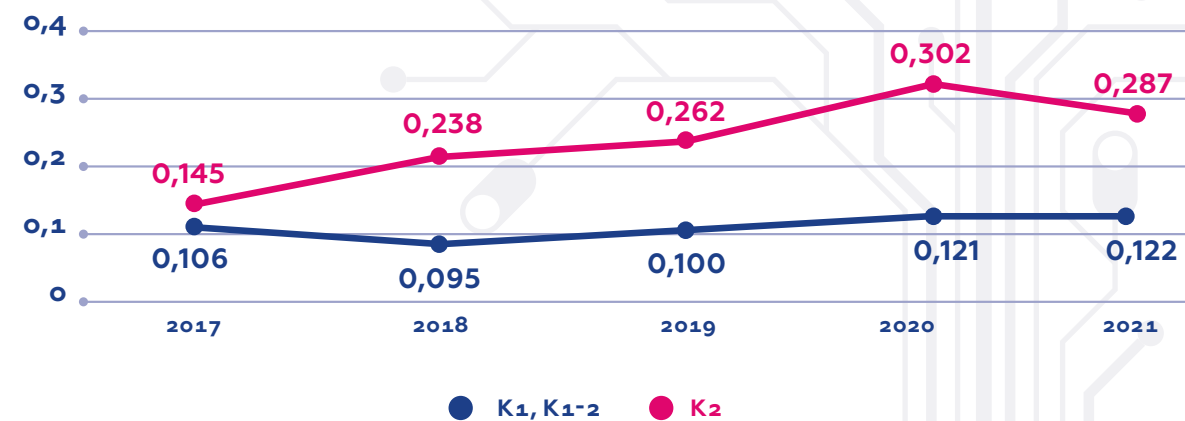
Собственный капитал банка в 2021 году составил 119,3 млрд тенге, увеличившись на 9,3% за счет отказа от выплаты дивидендов за 2020 год.

Размер собственного капитала, учитываемый при расчете регуляторных нормативов, по состоянию на 31 декабря 2021 года вырос на 3,9% и составил 262,4 млрд тенге. Размер капитала первого уровня по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 111,1 млрд тенге, увеличившись за год на 10,2%.

В своей работе Евразийский банк придерживается политики устойчивой базы капитала, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

Коэффициенты достаточности капитала находятся на высоком уровне. Коэффициент k1 по итогам 2021 года составил 0,122. Коэффициент k1-2 сложился на аналогичном уровне – 0,122. Отношение общего капитала к взвешенным по риску активам (k2) составило по итогам 2021 года 0,287.

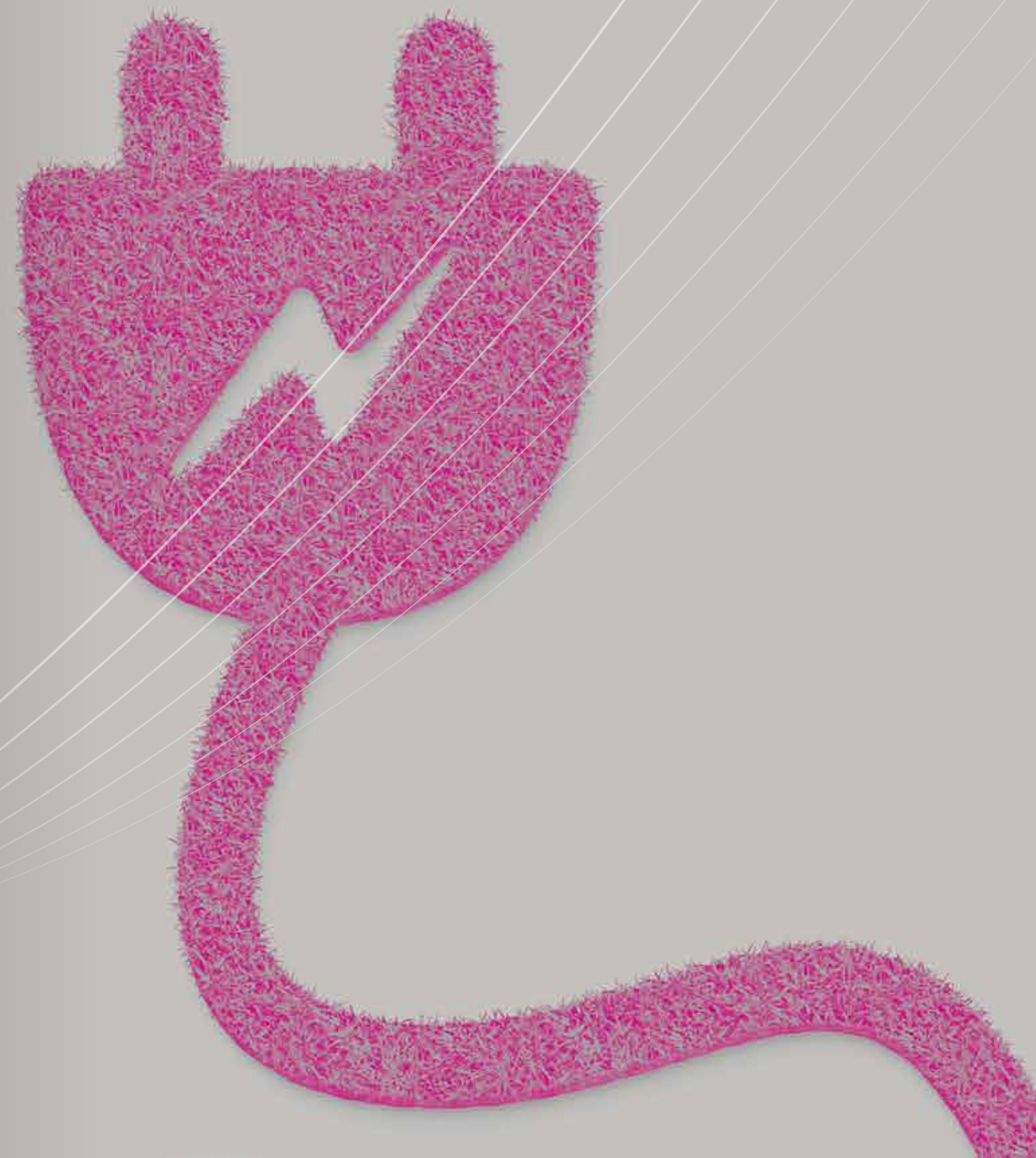
**КОЭФФИЦИЕНТЫ ДОСТАТОЧНОСТИ
КАПИТАЛА ЗА 5 ЛЕТ**





корпоративное управление

5



СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЕВРАЗИЙСКОГО БАНКА – ЭТО СИСТЕМА ВЗАИМООТНОШЕНИЙ МЕЖДУ АКЦИОНЕРАМИ, СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ, ПРАВЛЕНИЕМ И ИНЫМИ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ.

Корпоративное управление в банке основывается на уважении прав и законных интересов акционеров банка, повышении деловой репутации самого финансового института и направлено на достижение эффективности его деятельности, в том числе обеспечения роста активов банка, создание рабочих мест и поддержание финансовой стабильности и прибыльности банка.

Стандарты корпоративного управления в Евразийском банке основаны на требованиях Закона «Об акционерных обществах» и определяются банковскими нормативными документами. Банк отслеживает международные достижения в сфере корпоративного управления и регулярно внедряет международный передовой опыт в корпоративное управление там, где это применимо.

В целях соблюдения принципов корпоративного управления, в банке разработаны и действуют такие внутренние нормативные документы, как «Положение о Совете директоров», «Положение о Правлении», Кадровая политика, «Правила регулирования конфликта интересов в банке», «Положение о Службе корпоративного управления», которые призваны сохранять основные принципы и систему корпоративного управления.

СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ РАЗРАБОТАН ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВЫСОКОГО УРОВНЯ ДЕЛОВОЙ ЭТИКИ В ОТНОШЕНИЯХ МЕЖДУ АКЦИОНЕРОМ/АМИ БАНКА, ЕГО ОРГАНАМИ И ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ БАНКА, А ТАКЖЕ В ОТНОШЕНИЯХ БАНКА (ЕГО ОРГАНОВ, ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ И РАБОТНИКОВ) С ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ И С ЦЕЛЬЮ ЗАЩИТЫ ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ.

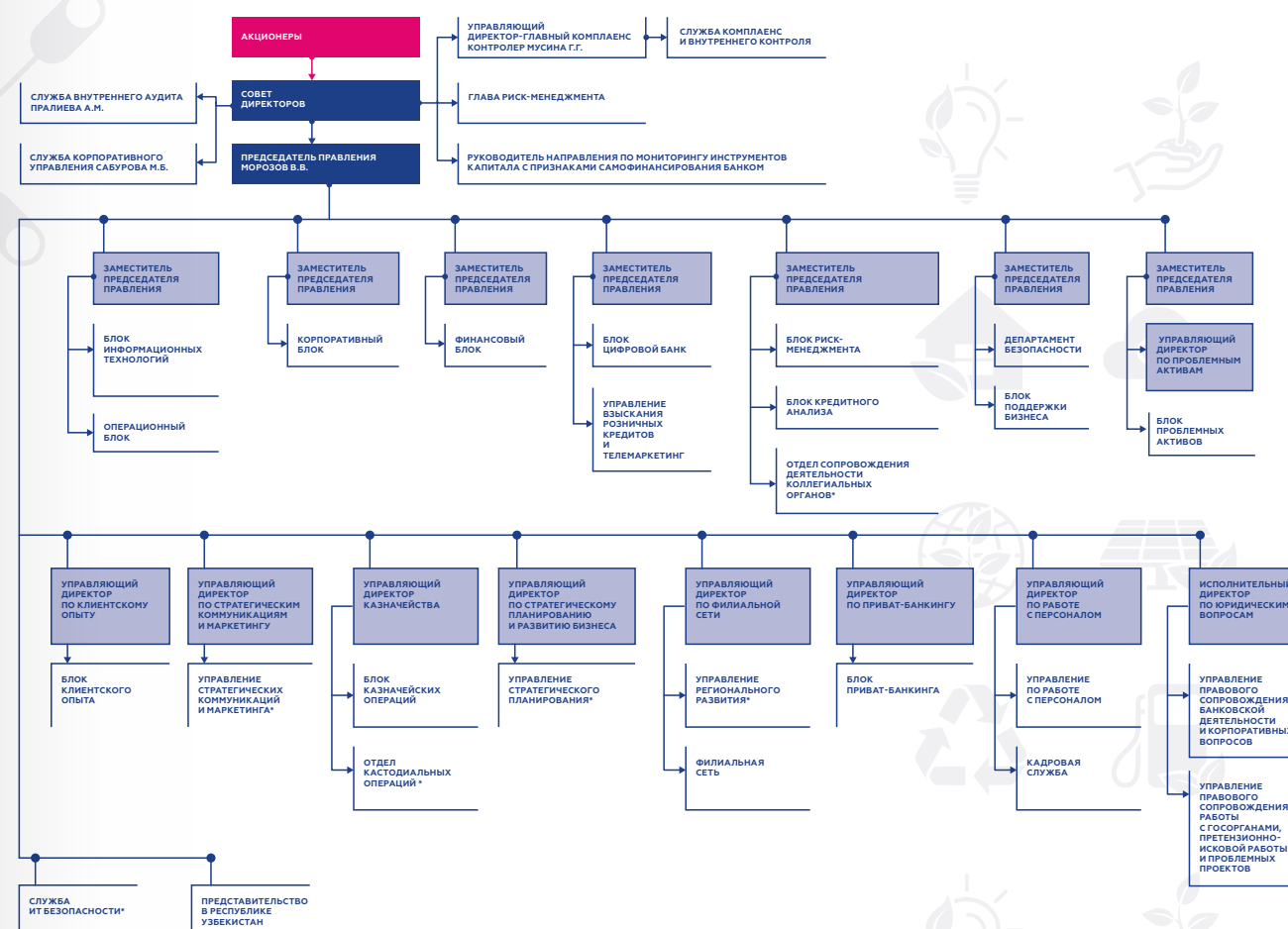
Кодекс утвержден в июне 2020 года единственным акционером АО «Евразийская Финансовая Компания», который устанавливает принципы, применяемые в процессе управления банком, включая отношения между акционером банка, Советом директоров банка, Правлением банка, руководящими работниками и аудиторами, а также отношения между уполномоченными коллегиальными органами банка и иными должностными лицами банка, его структурными подразделениями и работниками.

В КОДЕКСЕ ЗАКРЕПЛЕНЫ СЛЕДУЮЩИЕ ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ:

- принцип защиты прав и интересов акционера (-ов);
- принцип эффективного управления банком Советом директоров и Правлением;
- принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности банка;
- принципы законности и этики;
- принципы эффективной дивидендной политики;
- принципы эффективной кадровой политики;
- принцип регулирования конфликта интересов;
- принцип соответствия масштабу и характеру деятельности, его структуре, профилю рисков, бизнес-модели банка.

Совет директоров и Правление банка подтверждают, что деятельность финансового института ведется в соответствии с принципами, положениями и процедурами корпоративного управления, обозначенными в Кодексе корпоративного управления. Банк также намерен развивать и совершенствовать корпоративное управление исходя из лучших практик мирового уровня.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА



СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

ОРГАНАМИ БАНКА ЯВЛЯЮТСЯ:

- высший орган – Общее собрание акционеров;
- орган управления – Совет директоров;
- исполнительный орган – Правление.

При Совете директоров действуют четыре Комитета, обеспечивающих надзор, управление и принятие решений по определенным направлениям: Комитет по стратегическому планированию и социальным вопросам, Аудиторский Комитет, Комитет по рискам и внутреннему контролю и Комитет по вознаграждениям.

Для внедрения передовых практик корпоративного управления Совету директоров оказывают содействие внешние аудиторы, Управляющий Директор – Главный комплаенс-контролер, Служба комплаенс и внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Служба корпоративного управления, которая отвечает за вопросы корпоративного управления, а также Руководитель направления по мониторингу инструментов капитала.

При Правлении созданы Комитеты и рабочие группы, которые рассматривают крупные вопросы по каждому направлению деятельности отдельно.



СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ

ЕДИНСТВЕННЫМ АКЦИОНЕРОМ ЕВРАЗИЙСКОГО БАНКА ЯВЛЯЕТСЯ АО «ЕВРАЗИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ» СО 100% ДОЛЕЙ УЧАСТИЯ. КОНЕЧНЫМИ БЕНЕФИЦИАРАМИ В РАВНЫХ ДОЛЯХ С 15 ИЮЛЯ 2021 ГОДА ЯВЛЯЮТСЯ МУКАДАСХАН ИБРАГИМОВА, ПАТОХ ШОДИЕВ, АЛЕКСАНДР МАШКЕВИЧ, КАЖДЫЙ ИЗ КОТОРЫХ ВЛАДЕЕТ 33,3% АКЦИЙ.

По состоянию на 31.12.2021 года количество объявленных обыкновенных акций банка составило 2 096 038 900 (в 2020 году – 2 096 038 900 штук) и 3 000 000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (в 2020 году – 3 000 000 привилегированных акций).

В 2021 году акции не выпускались (в 2020 году было выпущено и оплачено по цене 6 532,6 тенге за акцию 612 314 обыкновенных акций).

Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций по состоянию на 31 декабря 2021 года:

АКЦИИ	2021 КОЛИЧЕСТВО АКЦИЙ	2020 КОЛИЧЕСТВО АКЦИЙ
Выпущенных по 955,98 тенге	8 368 300	8 368 300
Выпущенных по 1 523,90 тенге	2 631 500	2 631 500
Выпущенных по 1 092,00 тенге	2 930 452	2 930 452
Выпущенных по 6 532,60 тенге	7 030 137	7 030 137
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	20 960 389	20 960 389

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ ОБЩЕЕ РУКОВОДСТВО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА И ПОДОТЧЕТЕН ОБЩЕМУ СОБРАНИЮ АКЦИОНЕРОВ.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством РК и/или Уставом банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Совет директоров исполняет надзорные функции и определяет приоритетные направления деятельности банка и стратегии его развития. Также в компетенцию Совета директоров входит принятие решений о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров, о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается общим собранием акционеров банка. Также Совет директоров определяет количественный состав, срок полномочий Правления банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий и иные вопросы, предусмотренные законодательством РК и (или) Уставом банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Председатель Совета директоров банка в соответствии с действующим законодательством РК организует работу Совета директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные Уставом банка, «Положением о Совете директоров». Все члены Совета директоров осуществляют свои функции в соответствии действующим законодательством РК, Уставом банка, «Положением о Совете директоров», Положениями о Комитетах при Совете директоров банка. В соответствии с действующим законодательством РК, в банке предусмотрена периодическая (не реже одного раза в год) оценка деятельности Совета директоров и его членов.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В 2021 ГОДУ

В 2021 году было проведено 78 заседаний Совета директоров, в ходе которых были рассмотрены и одобрены вопросы, связанные с установлением кредитных линий клиентам банка; сделки, в совершении которых имеется заинтересованность; соглашения, связанные с цифровизацией банка.

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА:

- Александр Машкевич, Председатель Совета директоров;
- Шухрат Алиджанович Ибрагимов, член Совета директоров;
- Инесса Чер-Хвановна Ким, член Совета директоров, независимый директор;
- Жанбота Темиргалиевич Бекенов, член Совета директоров, независимый директор;
- Репей Виталий Николаевич, член Совета директоров, независимый директор.

ИТОГО: 5 членов совета директоров

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Александр МАШКЕВИЧ

- Председатель Совета директоров
- Конечный бенефициар АО «Евразийский банк», владеющий 33,33% долей от общего количества размещенных акций АО «Евразийская Финансовая Компания»
- Год рождения: 1954

ОБРАЗОВАНИЕ:

- 1976 г. – Киргизский государственный университет имени 50-летия СССР (г.Бишкек). Защитил кандидатскую диссертацию по теме «Теория и история педагогики и психологии»;
- 1981 г. – признан самым молодым кандидатом наук по своей специальности в Советском Союзе;
- 1981-1986 гг. – доцент, декан Киргизского педагогического института.

ОПЫТ РАБОТЫ:

- Ноябрь 2021 г. – по настоящее время – Председатель Наблюдательного Совета ТОО «Евразийская производственная компания»;
- 2013 г. – по настоящее время – Председатель Совета менеджеров (директоров) Eurasian Resources Group S.a.r.l.;
- 2010 г. – октябрь 2021 г. – Председатель Совета директоров АО «Евразийская производственная компания»;
- 2009 г. – по настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийская промышленная компания»;
- 2008 г. – по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Евразийская Финансовая Компания»;
- 2002 г. – по настоящее время – Президент Евразийской промышленной ассоциации, Председатель Совета директоров компании «Eurasian Natural Resources Corporation Limited» (ENRC Ltd);
- 1998 г. – по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Евразийский банк».

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ:

- 2021 г. – награжден орденом «Барыс» I степени;
- 2016 г. – член Совета иностранных инвесторов при Президенте Республики Казахстан;
- 2011 г. – награжден орденом «Барыс» III степени;
- 2001 г. – награжден орденом «Курмет».
- Членство в Комитетах банка: в Комитетах не состоит.

Шухрат Алиджанович ИБРАГИМОВ

- Член Совета директоров
- Не имеет доли участия в капитале АО «Евразийский банк», дочерних и зависимых компаниях
- Год рождения: 1986

ОБРАЗОВАНИЕ:

- 2004 г. – Британская школа в Брюсселе;
- 2007 г. – EBS (Великобритания, Лондон);
- 2007 г. – Beijing Language and Culture University (Китай, Пекин).

ОПЫТ РАБОТЫ:

- 2021 г. – по настоящее время – член Совета менеджеров (директоров) Eurasian Resources Group S.a.r.l., член Комитета по аудиту, Комитета по вознаграждениям и Комитета по устойчивому развитию, слияниям и поглощениям при Совете менеджеров (директоров) Eurasian Resources Group S.a.r.l., член Наблюдательного Совета ТОО «Евразийская производственная компания»; Вице-президент Ассоциации иностранных инвесторов и бизнесменов «YABIAD»;
- 2019 г. – по настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийская Финансовая Компания», член Совета директоров АО «Страховая Компания «Евразия», Председатель Международного Азиатского кинофестиваля (США);
- 2017 г. – по настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийский банк»;
- 2015 – 2021 гг. – член Совета директоров «Горнорудная компания «Alliance Altyn» (Кыргызстан);
- 2015 – 2021 гг. – Директор по развитию бизнеса Eurasian Resources Group S.a.r.l. (Luxembourg).
- Членство в Комитетах: Аудиторский Комитет, Комитет по вознаграждениям и Комитет по рискам и внутреннему контролю.

Инесса Чер-Хвановна КИМ

- Член Совета директоров, независимый директор
- Не имеет доли участия в капитале АО «Евразийский банк», дочерних и зависимых компаниях
- Год рождения: 1966

ОБРАЗОВАНИЕ:

- 1988 г. – Казахский Политехнический институт имени В.И. Ленина (Автоматизированные системы управления)
- 1997 г. – Институт рынка при Казахской Государственной Академии управления (Финансы и кредит).

ОПЫТ РАБОТЫ:

- 2017 г. – по настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «Евразийский банк»;
- Членство в Комитетах: Председатель Комитета по вознаграждениям и Комитета по рискам и внутреннему контролю.

Жанбота Темиргалиевич БЕКЕНОВ

- Член Совета директоров, независимый директор
- Не имеет доли участия в капитале АО «Евразийский банк», дочерних и зависимых компаниях
- Год рождения: 1957

ОБРАЗОВАНИЕ:

- 1985 г. – Алма-Атинский институт народного хозяйства (факультет финансы и кредит);
- 2001 г. – Лондонская школа бизнеса (London Business School), программа Accelerated Development Program (ускоренная программа развития для руководящих работников).

ОПЫТ РАБОТЫ:

- 2020 г. – по настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «KEGOK»;
- 2018 г. – по настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «Евразийский банк»;
- 2016 – 2018 гг. – соуправляющий Партнер ТОО «Grant Thornton»;
- 1994 г. – по настоящее время – член Палаты аудиторов Республики Казахстан;
- 1994 – 2015 гг. – менеджер, Генеральный Директор и Партнер ТОО «PricewaterhouseCoopers».
- Членство в Комитетах: Председатель Комитета по Аудиту и Комитета по стратегическому планированию и социальным вопросам, член Комитета по рискам и внутреннему контролю.

Виталий Николаевич РЕПЕЙ

- Член Совета директоров, независимый директор
- Не имеет доли участия в капитале АО «Евразийский банк», дочерних и зависимых компаниях
- Год рождения: 1976

ОБРАЗОВАНИЕ:

- 1998 г. – Национальный университет «Киево-Могилянская академия» (диплом бакалавра);
- 2000 г. – Национальный университет «Киево-Могилянская академия» (диплом магистра).

ОПЫТ РАБОТЫ:

- 2020 г. – по настоящее время – Глава Представительства частной компании с ограниченной ответственностью «ТРЕНЕТУ БВ»;
- 2019 г. – по настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «Евразийский банк»;
- 2007 – 2019 гг. – Директор по экономике ООО «Исследования, инвестиции и развитие»;
- 2003 – 2006 гг. – Директор по корпоративным финансам в ЗАО «Бринкфорд»;
- 2000 – 2003 гг. – аудитор в международных аудиторских компаниях Arthur Andersen, Ernst&Young.
- Членство в Комитетах: член Комитета по рискам и внутреннему контролю.
- Изменений в составе Совета директоров после отчетной даты не было.

НАВЫКИ	КОЛИЧЕСТВО ДИРЕКТОРОВ
БАНКИ И ФИНАНСЫ	5
НЕФТЕГАЗОВАЯ И ГОРНОДОБЫВАЮЩАЯ ОТРАСЛИ	2
ИНЫЕ ОТРАСЛИ ЭКОНОМИКИ	5
СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ВИДЕНИЕ	5
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	5
УПРАВЛЕНИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ	5
АУДИТ	2
БУХГАЛТЕРИЯ	3

ПОРЯДОК ВЫДВИЖЕНИЯ И ОТБОРА КАНДИДАТОВ В СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

При выдвижении и отборе кандидатов в члены Совета директоров, Комитетов при Совете директоров, банк строго руководствуется требованиями законодательства РК и нормативно-правовыми актами регулятора, такими как Закон «О банках и банковской деятельности в РК», «Правил выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов РК, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов РК, филиалов страховых брокеров-нерезидентов РК, банковских, страховых холдингов, акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат», включая требования, предъявляемые к руководящим работникам филиалов банков-нерезидентов РК, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов РК, филиалов страховых брокеров-нерезидентов РК, критерии отсутствия безупречной деловой репутации и перечень документов, необходимых для получения согласия».

Основные требования к кандидатам: безупречная деловая репутация, высокий профессионализм и необходимый стаж работы на финансовом рынке, отсутствие конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности в финансовой организации.

Все кандидаты до их назначения проходят тщательное предварительное изучение и анализ со стороны соответствующих ответственных структурных подразделений банка на соответствие необходимым требованиям законодательства РК и внутренних нормативных документов.

В соответствии с требованиями законодательства РК единственный акционер банка АО «Евразийская Финансовая Компания» определяет количественный состав, сроки полномочия Совета директоров, избирает его членов и досрочно прекращает их полномочия, определяет размер и условия выплаты вознаграждений и компенсации расходов за исполнение ими своих обязанностей.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА И КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ЕГО ЧЛЕНАМ ОТВЕЧАЮТ СЛЕДУЮЩИМ ТРЕБОВАНИЯМ:

- состав Совета директоров и его полномочия достаточны для осуществления эффективного контроля;
- Совет директоров состоит из лиц, обладающих необходимой квалификацией, безупречной деловой репутацией и опытом, в совокупности достаточными для общего руководства банком, в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видом и сложностью операций;
- члены Совета директоров ориентированы на взаимодействие, сотрудничество и критическое обсуждение в процессе принятия решений;
- члены Совета директоров добросовестно выполняют свои обязанности и принимают решения, минимизируют конфликты интересов.

ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

Совет директоров должен отслеживать и, по возможности, устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность; а также осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в банке.

В настоящее время в работе Совета директоров и уполномоченных коллегиальных органов банка (УКО) выстроена и эффективно функционирует система и соответствующие процедуры, которые позволяют Совету директоров проводить мониторинг на раннем этапе возникновения факторов, которые в дальнейшем могут привести к возникновению конфликта интересов, а также своевременно применять превентивные меры, предотвращать конфликт интересов, эффективно управлять им в случае его появления в деятельности банка. Деятельность в предотвращении конфликтов интересов основывается на внутренних нормативных документах таких, как Устав, Кодекс этики и делового поведения, Кодекс корпоративного управления, а также Правила регулирования конфликта интересов.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ В УПРАВЛЕНИИ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И УКО:

- **законность** – члены Совета директоров, работники УКО осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с законодательством РК, внутренних нормативных документов банка;
- **профессионализм** – члены Совета директоров, работники УКО осуществляют свою деятельность на профессиональной основе, к данной работе привлекаются специалисты высокой квалификации;
- **независимость** – члены Совета директоров, работники УКО в процессе осуществления своей профессиональной деятельности не допускают предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам банка;
- **добросовестность** – члены Совета директоров, работники УКО действуют с той степенью осмотрительности и заботливости, которая требуется от них с учетом специфики деятельности банка и обычаев делового оборота, с должной ответственностью подходят к осуществлению своих функций. Руководящие работники и работники банка ответственно и справедливо относятся друг к другу и к клиентам;
- **конфиденциальность** – члены Совета директоров, работники УКО не разглашают имеющуюся в их распоряжении информацию, относящуюся к банковской, коммерческой тайне, инсайдерской информации, персональным данным, ставшим им известным в силу исполнения служебных обязанностей, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК;
- **порядочность** – члены Совета директоров, работники УКО должны быть откровенными и честными в профессиональных и деловых отношениях. Стремление работника избежать конфликта интересов в ходе выполнения своих должностных обязанностей является одним из корпоративных принципов для работников банка, закрепленных Кодексом этики и делового поведения;
- **объективность** – члены Совета директоров, работники УКО не должны допускать предвзятости или небеспристрастности, конфликта интересов, оказания давления другими лицами/на других работников с целью изменения профессионального или бизнес-суждения/заключения;
- четкое распределение функций, обязанностей и полномочий управления рисками между всеми структурными подразделениями и работниками банка, и их ответственности с учетом минимизации конфликта интересов.

ИНФОРМИРОВАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В рамках эффективного корпоративного управления и взаимодействия исполнительного органа внедрена система информирования Совета директоров о допущенных в деятельности банка нарушениях требований законодательства РК и внутренних нормативных документов банка в процессе осуществления банковской деятельности, которая осуществляется подразделениями второй линии защиты, в чьи функции включены контрольные процедуры, такими как Служба комплаенс и внутреннего контроля, Блок риск-менеджмента, Юридическая служба, Кадровая служба, Департамент безопасности, Информационная безопасность и обеспечивается непрерывность деятельности банка. Независимая оценка деятельности банка в части своевременного выявления и доведения до уполномоченных органов банка рисков и нарушений проводится Службой внутреннего аудита.

ОСНОВНЫМИ ЦЕЛЯМИ ПРИ ИНФОРМИРОВАНИИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О ВОЗНИКНОВЕНИИ КРИТИЧЕСКИ ВАЖНЫХ ВОПРОСОВ (ПРОБЛЕМ) И РИСКАХ:

- своевременность;
- системность, основанная на установленной периодичности и непрерывности;
- объективность, достоверность и актуальность;
- существенность, реализация которых может привести к ухудшению финансовой устойчивости банка.

КОМИТЕТЫ ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ ДЕЙСТВУЮТ ЧЕТЫРЕ КОМИТЕТА, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ НАДЗОР, УПРАВЛЕНИЕ И ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ ПО ОПРЕДЕЛЕННЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ:

- Комитет по стратегическому планированию и социальным вопросам
- Аудиторский комитет
- Комитет по рискам и внутреннему контролю
- Комитет по вознаграждениям.

Каждый комитет осуществляет свою деятельность в рамках документа, определяющего его полномочия, компетенцию, а также принципы работы, внутренний порядок предоставления отчетов Совету директоров, задачи, стоящие перед членами комитета и ограничения по срокам работы членом Совета директоров в комитете. Совет директоров предусматривает периодическую ротацию членом (за исключением экспертов) комитетов, чтобы избежать концентрации полномочий и способствовать продвижению новых взглядов.

Комитеты при Совете директоров состоят из членом Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Комитеты Совета директоров возглавляют независимые директора.

АУДИТОРСКИЙ КОМИТЕТ

- **Состав:** Бекенов Ж.Т. (председатель), Ибрагимов Ш.А.
- **Компетенция:** основной целью комитета является содействие в осуществлении Советом директоров банка обязанностей по повышению эффективности работы подразделения внутреннего аудита и взаимодействию с внешним аудитором по вопросам качества предоставляемой информации о деятельности банка. Основные задачи комитета – обеспечение полноты и достоверности финансовой отчетности банка, предоставляемой Совету директоров, курирование деятельности СВА, координация процесса ежегодного обязательного внешнего аудита финансовой отчетности.
- В 2021 году было рассмотрено 45 вопросов.

КОМИТЕТ ПО РИСКАМ И ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ

- **Состав:** Ким И.Ч.-Х. (председатель), Бекенов Ж.Т., Репей В.Н., Ибрагимов Ш.А.
- **Компетенция:** основной целью комитета является содействие в осуществлении Советом директоров банка обязанностей по построению эффективной системы по управлению рисками и внутреннего контроля.
- **Основные задачи комитета:**
 1. разработка политик управления рисками, процедур в области управления капиталом и ликвидностью в рамках уровня риск-аппетита, установленного Советом директоров и контроль их исполнения;
 2. оценка рисков, присущих деятельности банка, а также поддержание актуальности риск-профиля банка;
 3. осуществление контроля за:
 - соблюдением Правлением уровней риск-аппетита;
 - функционированием системы: внутреннего контроля, управления рыночным риском, управления риском ликвидности, управления непрерывностью деятельности, управления рисками информационных технологий, управления рисками информационной безопасности, управления комплаенс-риском, управления кредитными рисками, управления операционными рисками, а также других существенных для банка рисков (юридический, стратегический, репутационный риски);
 4. обеспечение наличия процесса регулярного мониторинга уровня операционного риска.
 5. обеспечение наличия внутренних моделей и информационных систем для управления рисками банка, а также в целях обеспечения полной, достоверной и своевременной финансовой, регуляторной и управленческой информации;
 6. оценка и контроль способности по оперативному привлечению средств из каждого источника фондирования в целях оценки эффективности при обеспечении ликвидности в перспективе
- В 2021 году было рассмотрено 85 вопросов.

КОМИТЕТ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ

- **Состав:** Ким И.Ч.-Х. (председатель), Ибрагимов Ш.А., Газямова С.С.
- **Компетенция:** Основными целями Комитета являются содействие в осуществлении Советом директоров деятельности по минимизации конфликта интересов, формированию организационной структуры банка, обеспечению эффективного управления

оплатой труда работников банка и по вопросам вознаграждений членов Правления банка, работников, подотчетных Совету директоров (за исключением работников и руководителя Службы внутреннего аудита).

Основными задачами Комитета являются обеспечение разработки:

1. проекта организационной структуры банка с учетом минимизации конфликта интересов;
2. процедуры по управлению конфликтом интересов и механизмов её реализации;
3. политики по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также иных видов материального поощрения руководящих работников банка в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 74 «Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банков».

- В 2021 году Комитетом по вознаграждениям было рассмотрено 16 вопросов

КОМИТЕТ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ И СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ

- **Состав:** Бекенов Ж.Т. (председатель), Морозов В.В., Дружинина Н.М.
- **Компетенция:** Комитет по стратегическому планированию и социальным вопросам осуществляет разработку, анализ и контроль за реализацией стратегии банка, обеспечивает соответствие стратегических планов банка текущим рыночным и экономическим условиям, степени риска, запасу финансовой прочности, а также правовым и регуляторным требованиям. Комитет также обеспечивает реализацию бюджета и отслеживает его исполнение, а также соблюдения банком и его работниками политики управления рентабельностью банка. Кроме того, комитет несет ответственность за создание эффективной социальной политики банка и оценки политик банка и иных ВНД банка на предмет их соответствия стратегии, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков банка, в том числе утвержденной стратегии риск-аппетита, а также законодательным требованиям.
- В 2021 году было рассмотрено 16 вопросов зависимых компаний.

ПРАВЛЕНИЕ

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА – КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН УПРАВЛЕНИЯ, ВОЗГЛАВЛЯЕМЫЙ ПРЕДСЕДАТЕЛЕМ, КОТОРЫЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ ОБЩЕЕ РУКОВОДСТВО ТЕКУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.

Правление банка является коллегиальным исполнительным органом банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством РК и Уставом банка к компетенции других органов и должностных лиц банка. Правление отвечает за оперативный контроль над деятельностью банка, в том числе совершает сделки от имени банка в порядке, установленном законодательством РК и Уставом банка, обеспечивает соблюдение законодательства РК работниками банка, рассматривает и

утверждает документы в целях организации деятельности банка, издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками банка, а также осуществляет иные функции, не отнесенные к компетенции иных органов банка, в соответствии с законодательством РК, Уставом банка и внутренними документами банка.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ В 2021 ГОДУ

В 2021 году было проведено 176 заседаний Правления, из которых 45 очных и 131 заочное заседания, в ходе которых было рассмотрено 898 вопросов. В их числе вопросы, касающиеся операционной деятельности банка, изменения условий по кредитным и депозитным продуктам, оптимизации условий по услугам и продуктам банка, в частности оптимизирован процесс открытия текущих счетов, продлены сроки действия продукта «Бизнес Авто МСБ», утверждена реализация проекта «Информационная система управления проектами – Адванта» и реализованы продукты Автокарта и SMARTcard. Также в рамках заседаний одобрены льготные условия клиентам – физическим лицам, пострадавшим при ЧП в Жамбылской области (при взрывах на военных складах возле г.Тараз).

В 2021 ГОДУ В ПРАВЛЕНИИ БАНКА ПРОИЗОШЛИ СЛЕДУЮЩИЕ ИЗМЕНЕНИЯ:

- 22.06.2021 года Ерланбек Қаппар был избран в качестве заместителя Председателя Правления.

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА:

- **Валентин Валентинович МОРОЗОВ**, Председатель Правления
- **Иван Владимирович БЕЛОХВОСТИКОВ**, заместитель Председателя Правления – член Правления
- **Наталья Михайловна ДРУЖИНИНА**, заместитель Председателя Правления – член Правления
- **Сабыржан Мадиевич БЕКБОСУНОВ**, заместитель Председателя Правления – член Правления
- **Александр Владимирович НАУМОВ**, заместитель Председателя Правления – член Правления
- **Ляззат Адыловна САТИЕВА**, заместитель Председателя Правления – член Правления
- **Ерланбек Жандарбекұлы ҚАППАР**, заместитель Председателя Правления – член Правления
- **ИТОГО:** 7 членов Правления
- Члены Правления не имеют доли участия в капитале Евразийского банка, дочерних и зависимых компаний.

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ



Валентин Валентинович МОРОЗОВ

- Председатель Правления
- Год рождения: 1973

ОБРАЗОВАНИЕ:

- New York University (Finance and marketing);
- Stanford University, London Business School, University of Colorado, Center for Creative Leadership;
- Московский государственный университет.

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

- Валентин Морозов – профессиональный банкир с большим опытом. До прихода в Евразийский банк Валентин Морозов занимал руководящие должности в российских банках, в группе компаний «Базовый элемент», а также работал консультантом в McKinsey & Company и Arthur Andersen.
- Накануне прихода в Евразийский банк, с января 2017 по февраль 2018 года работал в объединенном ВТБ + ВТБ24 в должностях советника старшего вице-президента и руководителя департамента – старшего вице-президента Департамента организации и методологии изменения бизнес-процессов. Создал центр компетенции по оптимизации и цифровизации процессов и руководил оптимизацией процессов банка.
- С мая 2008 по январь 2017 года работал в ОАО «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» и ОАО «Сбербанк России». В Сбербанке в должности вице-президента отвечал за постоянное совершенствование процессов банка, развитие инноваций и клиентский опыт. Управлял проектным офисом, внутренними коммуникациями, системой мотивации и управления эффективностью и т.д. Также работал в «Тинькофф банке» с июня 2007 по апрель 2008 года.
- Год введения в состав Правления: 2019



**Иван Владимирович
БЕЛОХВОСТИКОВ**

- Заместитель Председателя Правления
- Год рождения: 1978

ОБРАЗОВАНИЕ:

- Кубанский государственный технологический университет (высшее инженерно-техническое образование);
- Кандидат технических наук, MBA по менеджменту.

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

- Иван Белохвостиков курирует Блок Цифровой банк.
- Более 15 лет работал в розничном, корпоративном бизнесе в крупных международных и российских банковских группах, в том числе: Societe Generale, BNP Paribas, Россельхозбанк, Пробизнесбанк и МТС-Банк. Имеет опыт вывода подразделений из убытков, контроля исполнения бюджета, обеспечения роста доходов и гарантийного портфеля, внедрения новых каналов привлечения – партнерского и телемаркетинга, управления продажами розницы и малого бизнеса в филиальной сети банка (более 100 офисов). Занимался модификацией работы клиентского сервиса, внедрением NPS, изменением подходов к претензионной работе.
- Год введения в состав Правления: 2018



**Наталья Михайловна
ДРУЖИНИНА**

- Заместитель Председателя Правления
- Год рождения: 1972

ОБРАЗОВАНИЕ:

- Казахский национальный университет им. Аль-Фараби (Биология);
- Институт рынка при Казахской государственной Академии управления (Финансы и кредит).

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

- Наталья Дружинина курирует в Евразийском банке финансовый блок.
- Г-жа Дружинина пришла в банковскую сферу в 1995 году на должность инспектора по делопроизводству Национального банка РК. С 2004 по 2007 год Наталья Дружинина работала в Агентстве РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, где отвечала за формирование системы KPI и мотивации сотрудников и участвовала в разработке системы оценки рентабельности дочерних организаций. С 2007 года по февраль 2018 года Наталья Дружинина проработала в ДБ АО «Сбербанк» на позициях заместителя директора департамента бюджетирования и планирования, заместителя директора планово-экономического департамента, заместителя директора финансового департамента, директора финансового департамента, где принимала участие в разработке бизнес-планирования, экономической мотивации, управленческого анализа, тарифной политики, оценке рентабельности услуг, клиентов и продуктов, в управлении активами и пассивами, а также в управлении расходами банка.
- Год введения в состав Правления: 2018



**Сабыржан Мадиевич
БЕКБОСУНОВ**

- Заместитель Председателя Правления
- Год рождения: 1954

ОБРАЗОВАНИЕ:

- Казахский государственный университет имени С. Кирова (Правоведение).

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

- В Евразийском банке Сабыржан Бекбосунов курирует службу безопасности. За его плечами 39-летний опыт работы в правоохранительных органах. С 2003 по 2006 годы занимал должность вице-министра юстиции РК.
- Г-н Бекбосунов – государственный советник юстиции 3 класса, обладатель орденов «Құрмет» и «Даңқ» II степени и медалей «Астана», «Ерен еңбегі үшін», «ҚР тәуелсіздігіне 10 жыл», «Қазақстан Конституциясына 10 жыл», «10 жыл Астана».
- Год введения в состав Правления: 2018



**Александр Владимирович
НАУМОВ**

- Заместитель Председателя Правления
- Год рождения: 1979

ОБРАЗОВАНИЕ:

- Центрально-Азиатский Университет (Финансы и кредит, экономист);
- Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» (Программа «Эффективное управление»).
- Корпоративный университет ПАО «Сбербанк» («Sberbank 500 Programme» (modules 1-5))

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

- Александр Наумов имеет 17-летний опыт работы в банковской сфере, занимался розничным бизнесом, IT, инфраструктурными проектами, развитием онлайн-сервисов и маркетингом.
- До прихода в Евразийский банк работал в ДБ АО «Сбербанк Казахстан» (ранее АО «Техакбанк»), а также заместителем Председателя Правления ОАО «БПС-Сбербанк».
- В числе персональных достижений: успешная реализация крупных IT-проектов (внедрение инструментов прогнозной online-аналитики, внедрение сервисов биометрической идентификации клиентов), разработка и запуск единой современной платформы для банковских online-сервисов, премия «Самый инновационный банк Беларуси».
- Год введения в состав Правления: 2020



Ляzzат Адыловна САТИЕВА

- Заместитель Председателя Правления
- Год рождения: 1978

ОБРАЗОВАНИЕ:

- Павлодарский государственный университет (Финансы и кредит)
- Международная Академия бизнеса (Менеджмент)

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

- Ляzzат Сатиева в Евразийском банке курирует деятельность корпоративного блока и МСБ.
- Имеет многолетний опыт работы в банковской сфере. До прихода в Евразийский банк занимала должность управляющего директора ForteBank. Ранее на протяжении 10 лет успешно руководила направлением по финансированию малого и среднего бизнеса в Казкоммерцбанке. Принимала участие в проекте интеграции БТА банка и Казкоммерцбанка на позиции заместителя председателя БТА банка.
- Награждена правительственной медалью «20 лет тенге» и общественным орденом «Заслуженный финансист».
- Год введения в состав Правления: 2020



Ерланбек Жандарбекұлы ҚАППАР

- Заместитель Председателя Правления
- Год рождения: 1984

ОБРАЗОВАНИЕ:

- Алматинский государственный университет имени Абая (Финансы и кредит)

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

- Ерланбек Қаппар курирует деятельность Блока казначейских операций, включая международные отношения, вопросы выпуска долговых обязательств и акционерного капитала, а также отдел кастодиальных операций.
- Начал карьеру в банковском секторе в 2005 году. За это время получил обширный опыт работы в разных сферах банковского дела, включая розничный бизнес, МСБ, оценку залогового обеспечения. Последние 10 лет руководил подразделением казначейства в ряде казахстанских банков. Присоединился к команде Евразийского банка в начале 2019 года в качестве управляющего директора казначейства Блока Казначейских операций и ALM
- Год введения в состав Правления: 2021

ИЗМЕНЕНИЙ В СОСТАВЕ ПРАВЛЕНИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ НЕ БЫЛО.



ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

Вознаграждение членов Совета директоров определяется и утверждается Общим собранием акционеров. Вознаграждение членов Правления устанавливается Советом директоров на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям. Определение размера вознаграждения сотрудникам служб, подотчетных Совету директоров, устанавливается Советом директоров. Определение размера вознаграждения всех остальных сотрудников является обязанностью председателя Правления.

По итогам 2021 года сумма* выплаченного вознаграждения членам Совета директоров составила 359,2 млн тенге, членам Правления – 729,8 млн тенге.

* без учета расходов на выплату социального налога, социальных взносов и обязательных медвзносов

ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА БАНК ВЛАДЕЕТ ДОЛЯМИ В ДВУХ КОМПАНИЯХ:

ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЕВРАЗИЙСКИЙ ПРОЕКТ 1»

- **Доля участия:** 100%
- **Вид деятельности:** Приобретение сомнительных и безнадежных активов родительского банка, в том числе права требования к заемщикам, движимого и недвижимого имущества и (или) права собственности на объекты незавершенного строительства у родительского банка, управление приобретенными активами, в том числе сдача в аренду, передача в финансовый лизинг, доверительное управление и реализация.
- **Юридический и фактический адреса:** Республика Казахстан, Алматы, ул. Алимжанова, д. 41.
- **Первый руководитель:** Мукушев Тимур Тюлюбаевич (директор)
- **Инвестиции в 2021 году:** Инвестиции в уставный капитал не осуществлялись.

ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЕВРАЗИЙСКИЙ ПРОЕКТ 2»

- **Доля участия:** 100%
- **Вид деятельности:** Приобретение сомнительных и безнадежных активов родительского банка, в том числе права требования к заемщикам, движимого и недвижимого имущества и (или) права собственности на объекты незавершенного строительства у родительского банка, управление приобретенными активами, в том числе сдача в аренду, передача в финансовый лизинг, доверительное управление и реализация.
- **Юридический и фактический адреса:** Республика Казахстан, Алматы, ул. Алимжанова, д. 41.
- **Первый руководитель:** Фурцев Иван Анатольевич (директор)
- **Инвестиции в 2021 году:** Инвестиции в уставный капитал не осуществлялись.

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ВСЕСТОРОННЕЙ НЕЗАВИСИМОЙ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В БАНКЕ СОЗДАНА СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.

Основным направлением деятельности Службы внутреннего аудита (СВА) является предоставление Совету директоров независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления в банке.

СВА:

- непосредственно подчиняется Совету Директоров и напрямую взаимодействует с его членами;
- выступает как важная часть систем внутреннего контроля и управления рисками;
- использует риск-ориентированный подход при разработке плана и программ аудита.

В СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СВА РУКОВОДСТВУЕТСЯ:

- Международными основами профессиональной практики внутреннего аудита, разработанными Институтом внутренних аудиторов (*The Institute of Internal Auditors Inc.*);
- Кодексом этики;
- Законодательством РК, нормативными правовыми актами НБ РК;
- Уставом банка, решениями, коллегиальных органов банка, ВНД банка;
- Положением о СВА.

В 2021 году, в соответствии с Международными стандартами внутреннего аудита, СВА успешно прошла внешнюю независимую оценку эффективности деятельности внутреннего аудита.

КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ

В настоящее время в банке создана и эффективно функционирует Служба комплаенс и внутреннего контроля банка, которая осуществляет системный контроль за соответствием деятельности банка всем требованиям законодательства РК, нормативных правовых актов уполномоченного органа, ВНД банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка.

В целях управления комплаенс-риском банка в соответствии с требованиями постановления Правления НБ РК от 12.11.2019 года № 188 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня» и в соответствии с утвержденным Советом директоров банка ежегодным планом работы Службы комплаенс и внутреннего контроля, проводятся все необходимые контрольные мероприятия, в том числе и превентивного характера, направленные на снижение уровня комплаенс-риска в деятельности банка с учетом лучших международных практик.

Службой комплаенс и внутреннего контроля осуществляется планомерный перевод процесса управления комплаенс-риском банка на автоматизированную основу с использованием соответствующих модулей и программ банка. Автоматизация процесса управления комплаенс-риском банка в настоящее время является приоритетной задачей подразделения.

Служба комплаенс и внутреннего контроля банка по итогам деятельности в 2021 году вошла в ТОП-6 лучших подразделений комплаенс среди 21 банка второго уровня Республики Казахстан в рейтинге Агентства по финансовому мониторингу Министерства финансов РК по эффективности и результативности процесса организованного в банке финансового мониторинга операций клиентов банка.

Руководство подразделения комплаенс банка, являясь членом Совета комплаенс при Ассоциации финансистов Казахстана по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту – ПОДиФТ) представлено как один из участников группы банков второго

уровня, участвующих в интервьюировании с представителями Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма по взаимной оценке ПОДиФТ второго раунда в Казахстане.

Также, в связи с принятием со стороны Службы комплаенс и внутреннего контроля своевременных контрольных мер превентивного характера, предварительного проведения комплаенс-экспертиз высокорискованных процессов банка и выработке соответствующих предложений по минимизации комплаенс-риска в деятельности банка в течении 2021 года удалось добиться снижения общего количества мер надзорного реагирования, примененных в отношении банка со стороны уполномоченного органа.

Службой комплаенс и внутреннего контроля организован эффективный процесс выявления и исключения в деятельности банка фактов конфликта интересов в деятельности подразделений и работников. В этих целях в банке применяется Кодекс этики и делового поведения, а также Правила регулирования конфликта интересов.

Службой комплаенс и внутреннего контроля осуществляется ведение списка инсайдеров и лиц, связанных с банком особыми отношениями, реестра аффилированных лиц банка, и поддержание этих реестров в актуальном состоянии, что позволило в 2021 году исключить какие-либо случаи нарушения требований законодательства РК со стороны банка при заключении им сделок со связанными лицами, а также в части касающейся инсайдерской информации.

Служба комплаенс и внутреннего контроля на регулярной основе организует проведение среди работников банка тренингов и семинаров, в том числе и дистанционных, по вопросам управления комплаенс-риском. Ежегодно в банке среди работников проходит обучение и последующее тестирование в целях проверки уровня знаний по вопросам комплаенс и внутреннего контроля, а также ежеквартально – по ПОДиФТ. В 2021 году были проведены обучающие программы по вопросам комплаенс, в том числе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Служба комплаенс и внутреннего контроля осуществляет систематические проверки по выявлению потенциальных и реализованных комплаенс-рисков в деятельности банка по различным видам бизнес-процессов с последующей разработкой рекомендаций по минимизации и/или исключению рисков банка. Непосредственное участие Служба комплаенс и внутреннего контроля принимает в разработке и внедрении в деятельности банка новых банковских продуктов/услуг/процедур.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Службой комплаенс и внутреннего контроля реализован ряд доработок в платежных модулях банка для их интеграции с системой комплаенс-контроля, в том числе по проверке операций клиентов в рамках требований противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также риск-ориентированного подхода банка в режиме реального времени (online) и последующего контроля (offline), автоматизации контроля операций в программном обеспечении «Система финансового мониторинга AML» и автоматизация отчетности в учетных системах банка.

В банке действует «Горячая линия» для направления клиентами обращений и жалоб о нарушениях требований законодательства РК, внутренних процедур банка при предоставлении банковских услуг. У клиентов банка всегда есть возможность направить жалобу несколькими удобными для клиента способами: по телефону, указанному на сайте, через Call Center банка, в письменном виде через канцелярию банка, направлением жалобы непосредственно в адрес

главного комплаенс-контролера банка, размещенного на сайте банка. Все жалобы и обращения фиксируются в «Системе мониторинга обращений» и ставятся на контроль исполнения со стороны подразделения комплаенс. С учетом последних изменений на мировых финансовых рынках, обусловленных мировыми геополитическими процессами, в деятельности Службы комплаенс и внутреннего контроля успешно реализуется такая новая функция, как антисанкционный комплаенс. Приоритетом при его реализации для подразделения комплаенс является минимизация рисков для клиентов банка при проведении ими соответствующих платежей, а также соблюдение в деятельности банка всех обязательных для выполнения требований санкционных норм и положений.

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

БАНК ПРИДЕРЖИВАЕТСЯ ПРИНЦИПА ЭФФЕКТИВНОЙ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ.

Выплата дивидендов в Евразийском банке строится на достоверной информации о наличии условий для начисления и выплаты дивидендов на основе реального состояния бизнеса банка. Банк придерживается прозрачности механизма определения размера дивидендов и порядка их выплаты.

Банк руководствуется Уставом банка при выплате дивидендов. Устав банка определяет общие задачи банка по защите законных интересов акционера (-ов), обеспечению роста капитализации банка и общие условия дивидендной политики.

По решению единственного акционера в течение 2019, 2020, 2021 годов дивиденды по собственным акциям банка не объявлялись и не выплачивались.

Наименование	2019	2020	2021
Балансовая стоимость одной простой акции	4 489,63 тенге	4 815,42 тенге	5 301,3 тенге
Консолидированная балансовая стоимость одной простой акции	4 527,42 тенге	4 871,89 тенге	5 372,84 тенге

ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АКЦИОНЕРАМИ

СИСТЕМА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С АКЦИОНЕРАМИ И ИНВЕСТОРАМИ В БАНКЕ ПРИЗВАНА ПОДДЕРЖИВАТЬ ИНФОРМАЦИОННУЮ ПРОЗРАЧНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

В рамках информационной политики банк придерживается принципов прозрачности, регулярности, последовательности, оперативности, доступности и подотчетности, а также учитывает права и интересы акционеров и других заинтересованных сторон. Банк обеспечивает эффективное участие акционеров в принятии ключевых решений в своей деятельности в рамках корпоративного управления и обеспечивает акционеров достоверной информацией о результатах его финансово-хозяйственного состояния.

Предоставление акционерам банка информации о его деятельности осуществляется путем размещения на корпоративном интернет-ресурсе банка.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АРРФР И KASE

БАНК ПРИЛАГАЕТ ВСЕ УСИЛИЯ ДЛЯ ПОДДЕРЖАНИЯ ПОЛНОГО ВЗАИМОПОНИМАНИЯ С РЕГУЛЯТОРОМ – АГЕНТСТВОМ ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО РЫНКА.

Банк открыт для обсуждения вопросов и всегда принимает участие в различных рабочих группах и форумах, организованных Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка в целях постоянного улучшения нормативно-правовой среды в Казахстане и эффективного практического достижения целей регулятора. Регулятор периодически проводит комплексные и тематические проверки банков для обеспечения соблюдения ими всех соответствующих требований законодательных и правовых норм. Банк тесно сотрудничает с регулятором в целях своевременного и максимально эффективного выполнения рекомендаций.

Банк на периодической основе, утвержденной законодательными актами РК, предоставляет регулятору отчет о прибылях и убытках, бухгалтерский баланс и показатели качества кредитного портфеля. Эти данные публикуются Национальным банком РК на сайте (www.nationalbank.kz).

Кроме того, имея облигации, прошедшие процедуру листинга на Казахстанской фондовой бирже (KASE), банк предоставляет отчетность и информацию согласно требованиям, установленным KASE (www.kase.kz).

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С НАСЕЛЕНИЕМ, КОММЕРЧЕСКИМИ СТРУКТУРАМИ И СМИ

БАНК РЕГУЛЯРНО И ОПЕРАТИВНО ПУБЛИКУЕТ ИНФОРМАЦИЮ, КАСАЮЩУЮСЯ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА СВОЕМ САЙТЕ [HTTPS://EURBANK.KZ](https://eurbank.kz), ГДЕ КЛИЕНТЫ И ПАРТНЕРЫ БАНКА МОГУТ ОЗНАКОМИТЬСЯ С ИЗМЕНЕНИЯМИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, УСЛУГАМИ, ПРОДУКТАМИ, ФИНАНСОВЫМИ ПОКАЗАТЕЛЯМИ, РЕЙТИНГАМИ И ДРУГОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ.

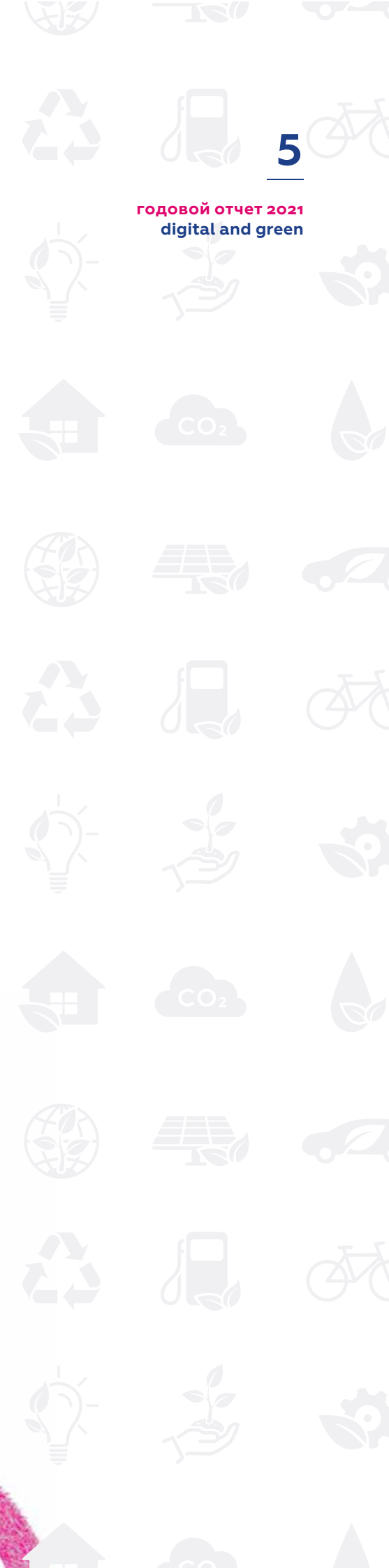
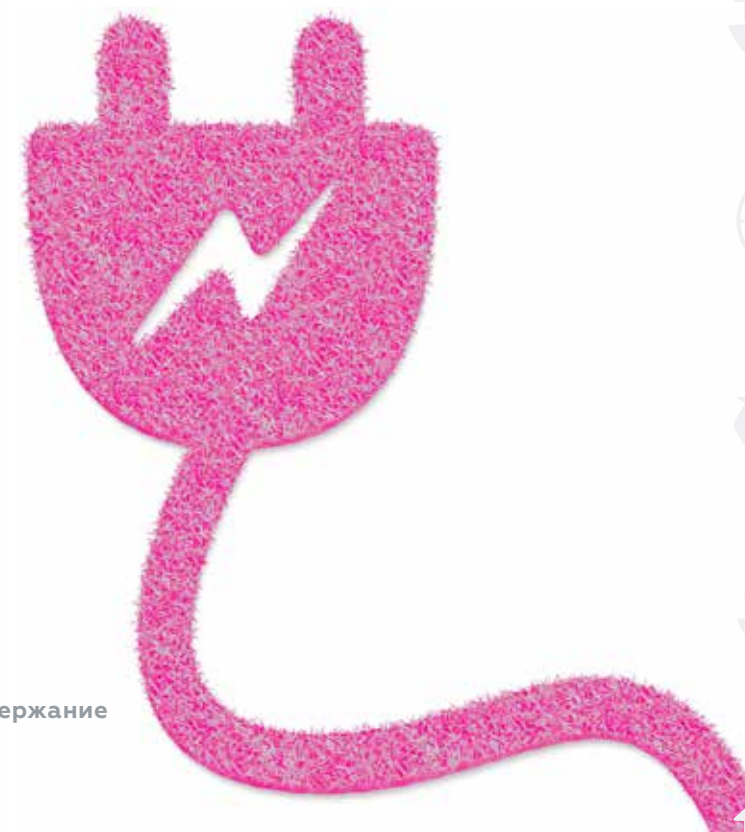
корпоративное управление

Для обращений и жалоб в банке действует подразделение поддержки клиентов, которое призвано помогать в решении вопросов заинтересованных лиц. Направление обращений и жалоб в банк осуществляется через различные каналы: корпоративный сайт, контакт-центр, социальные сети, на электронный ящик или почтовый адрес.

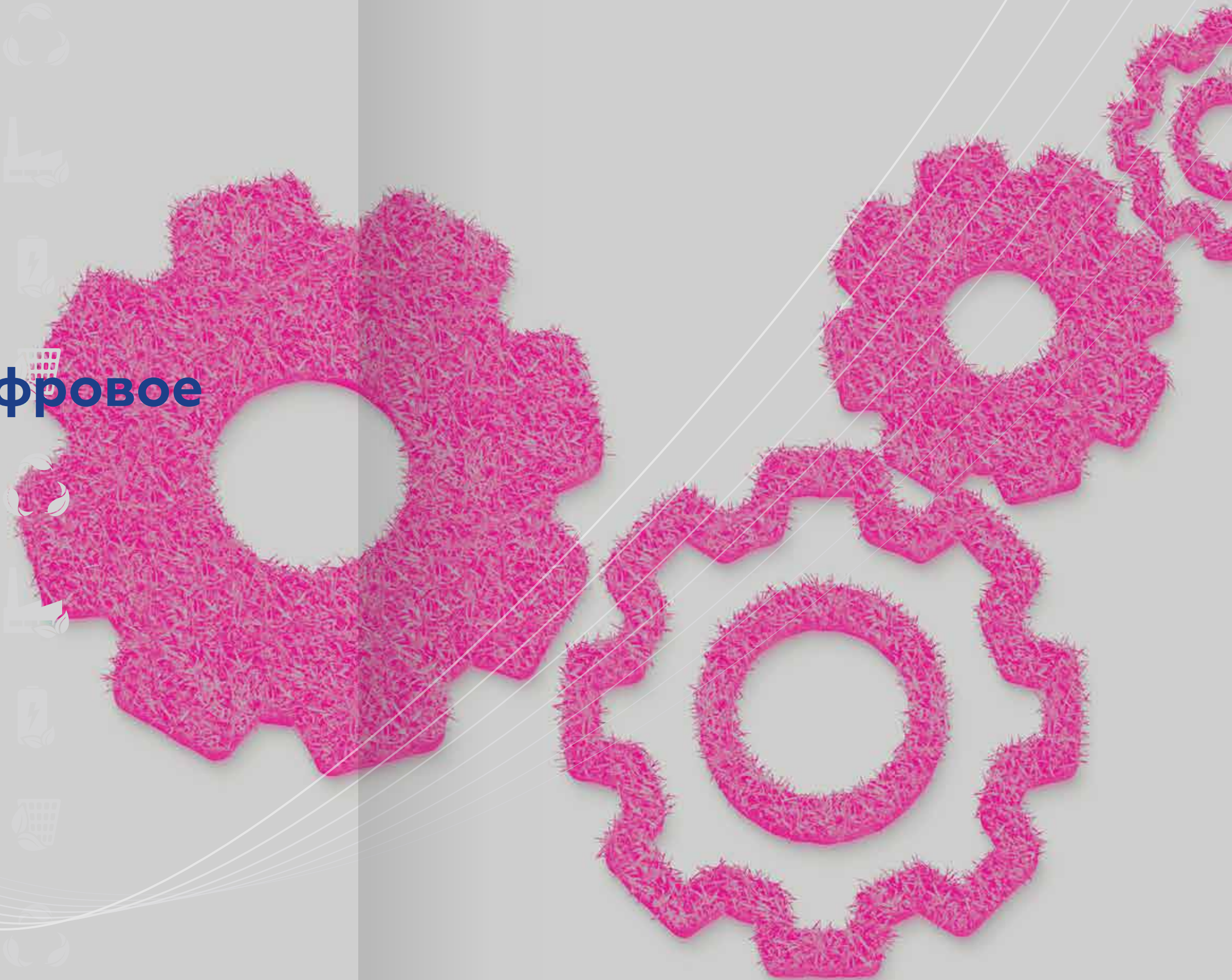
Все обращения и жалобы клиентов регистрируются в системе мониторинга обращений, далее направляется исполнителю (ответственное подразделение в чьей компетенции находится вопрос клиента), после чего проводится проверка по обращению. После проверки направляется ответ клиенту (если письменное обращение – письменный ответ, если устное обращение – ответ предоставляется на электронную почту, а в случае отсутствия почты – по телефону).

Ответ клиентам предоставляется в течение 15 календарных дней, а в случаях, когда дополнительно требуется получение информации от иных субъектов, должностных лиц либо проверка с выездом на место, срок рассмотрения продлевается, о чем сообщается клиенту.

При обработке поступающих жалоб банк руководствуется Законом РК «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц» и постановлением Правления НБ РК от 28 июля 2017 года № 136 «Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг» и внутренними нормативными документами банка, в том числе «Правилами об общих условиях проведения операций».



**#eufamily.
создаем цифровое
будущее**



КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

ПЕРСОНАЛ БАНКА – КОМАНДА, НАЦЕЛЕННАЯ НА СОЗДАНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ И УДОБНЫХ РЕШЕНИЙ ДЛЯ КЛИЕНТОВ

31 декабря 2020 года Совет директоров утвердил Стратегию развития Евразийского банка до 2024 года, согласно которой банк намерен стать лучшим работодателем, поэтому руководство уделяет большое внимание развитию корпоративной культуры, создавая условия для карьерного роста, профессионального обучения и раскрытия личностного потенциала сотрудников.

Деятельность Группы в области персонала определена кадровой политикой, утвержденной Советом директоров. В банке действует ряд внутренних нормативных документов и инструкций, которые регулируют профессиональное обучение, предоставление социальных гарантий и льгот, а также оплату труда и премирования персонала, организацию и проведение правил оценки.

Кадровая политика разработана в соответствии с Трудовым кодексом РК, приоритетами, определенными постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан №188 от 12.11.2019 г. «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня», Уставом АО «Евразийский банк», Политикой внутреннего нормативного регулирования, Инструкцией по управлению внутренними нормативными документами.

Кадровая политика – целостная долгосрочная стратегия управления персоналом, основная цель которой заключается в полном и своевременном удовлетворении потребностей банка в трудовых ресурсах необходимого качества и количества.

ПРИНЦИПЫ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ:

- ориентация на достижение стратегических целей банка;
- создание условий для эффективной работы персонала банка;
- справедливая и конкурентоспособная оплата труда работников банка;
- вовлечение в деятельность банка компетентных руководящих сотрудников;
- исключение конфликта интересов в ходе выполнения своих обязанностей руководителями и иными работниками банка;
- минимизация риска потери ключевого работника.

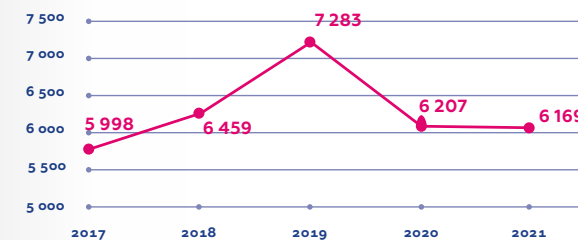
СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА

- По состоянию на конец 2021 года численность работников Группы составила 6 169 сотрудников.
- 50,9% работников в штате банка составляет молодежь в возрасте до 30 лет.
- Доля женщин составляет 69,15% от общего числа команды, что объясняется большим количеством работников, находящихся в декретном отпуске. В 2021 году число работников, находящихся в декретном отпуске и отпуске по уходу за ребенком, составило 1 116 человек.
- Персонал имеет высокий уровень образования: 66,2% работников получили высшее или послевузовское профессиональное образование.
- Состав персонала банка – многонациональный и включает не только граждан Казахстана, но и работников из других стран: России, Кыргызстана, Франции, Литвы, Узбекистана, Армении, Азербайджана, Туркменистана.

СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА

6 169 ОБЩАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ ГРУППЫ В 2021 ГОДУ

ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО СОТРУДНИКОВ ГРУППЫ ЗА 5 ЛЕТ



РАЗБИВКА ПО ПОЛУ, %

69% ЖЕНЩИНЫ

31% МУЖЧИНЫ

РАЗБИВКА ПО ВОЗРАСТУ, %

50,9% ДО 30 ЛЕТ

44,3% ОТ 30 ЛЕТ ДО 50 ЛЕТ

4,8% СВЫШЕ 50 ЛЕТ

Группа уделяет огромное внимание выявлению причин, побуждающих сотрудников уходить из банка, это дает возможность работать над удержанием сотрудников и оставаться конкурентным игроком на рынке.

СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ СОТРУДНИКОВ

ГРУППА СОЗДАЕТ КОМФОРТНЫЕ УСЛОВИЯ ТРУДА ДЛЯ СВОИХ СОТРУДНИКОВ, УСТАНОВЛИВАЯ ИМ КОНКУРЕНТОСПОСОБНУЮ ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ И ПРЕДОСТАВЛЯЯ СОЦИАЛЬНЫЙ ПАКЕТ, А ТАКЖЕ СОЗДАВАЯ БЛАГОПРИЯТНУЮ И ТВОРЧЕСКУЮ АТМОСФЕРУ В КОЛЛЕКТИВЕ И СОДЕЙСТВУЯ ПОВЫШЕНИЮ КВАЛИФИКАЦИИ РАБОТНИКОВ. ЭТО ПОЗВОЛЯЕТ ГРУППЕ ОСТАВАТЬСЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНЫМ МЕСТОМ РАБОТЫ ДЛЯ ПРОФЕССИОНАЛОВ.

Система материального стимулирования труда – это один из наиболее действенных инструментов управления, позволяющих влиять на эффективность деятельности работников и всего банка в целом. Система материального стимулирования, настроенная в соответствии со стратегическими и тактическими ориентирами банка, позволяет руководству целенаправленно управлять мотивацией сотрудников и повышать производительность труда персонала.

Система совокупного вознаграждения определяется таким образом, чтобы обеспечивать внешнюю конкурентоспособность для привлечения и удержания высококвалифицированных специалистов.

24 МЛРД ТЕНГЕ

СОСТАВИЛИ РАСХОДЫ
НА ПЕРСОНАЛ ГРУППЫ
В 2021 ГОДУ

56,2%

СОТРУДНИКОВ ПОКАЗАЛИ
ВЫСОКИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ В 2021 ГОДУ
И БЫЛИ ПРЕМИРОВАНЫ

ДОЛЯ ПРЕМИЙ, НАЧИСЛЕННЫХ ПО ИТОГАМ ВЫПОЛНЕНИЯ ОЦЕНКИ
РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В РАЗБИВКЕ ПО ПОЛУ

34%

МУЖСКОЙ

66%

ЖЕНСКИЙ

Система оплаты труда в Евразийском банке основана на постоянной базовой зарплате и премиальном вознаграждении. Выплата премий работникам является правом банка. Периодичность выплаты премий работникам банка варьируется в зависимости от специфики их работы и может быть ежегодной, ежеквартальной или ежемесячной. На ежемесячной и ежеквартальной основе премируются работники, занятые в розничном, корпоративном, приват-банкинге, в подразделениях по взысканию задолженности, кассовых сегментах, обслуживании по клиентскому опыту, инкассации. Размеры премиальных выплат сотрудникам зависят, прежде всего, от результативности бизнес-подразделения, а также от достижения ключевых целей и задач, поставленных перед ними. Кроме этого, реализуются программы поощрения наиболее успешных работников, по результатам которых они награждаются ценными призами.

МОТИВАЦИЯ СОТРУДНИКОВ

Банк ценит энтузиазм. Для обеспечения непрерывности процесса повышения эффективности деятельности сотрудникам банка производятся выплаты единовременных премий за предложения, направленные на повышение качества оказываемой услуги, сокращение затрат, а также новое управленческое решение, позволяющее экономить трудовые, материальные и финансовые ресурсы или положительно влияющее на деятельность банка.

В банке действует ряд программ, которые позволяют отмечать отличившихся сотрудников. Среди них: «Евразийский бриллиант», «Лучшее отделение» и «Лучший сотрудник».

В рамках программы «Лучшее отделение» выбирается лучшее отделение с помощью оценок клиентов. По результатам каждого квартала определяются топ-5 лучших отделений, а отделение-победитель получает подтверждающую грамоту и табличку «Лучшее отделение Евразийского банка по рекомендации клиентов по всему Казахстану».

Звание «Лучшего сотрудника» получает сотрудник, который совершает больше всего звонков клиентам и помогает в решении их проблем. Каждый квартал определяются 3 сотрудника, которые получают денежное вознаграждение. Раз в год определяется лучший сотрудник, который получает знак отличия из золота 585 пробы.

Банк поощряет здоровый образ жизни. В Алматы функционирует тренажерный зал, который бесплатно могут посещать все сотрудники банка в свободное от работы время. Также в залах размещены столы для игры в настольный теннис. При этом работники Группы с особым энтузиазмом принимают участие в спортивных мероприятиях финансового института и общегородских марафонах.

Банк заботится о своих сотрудниках. Группа заботится о здоровье своих сотрудников и предоставляет социальный пакет, включающий добровольное медицинское страхование на случай болезни, с обслуживанием в одной из клиник по всему Казахстану. Данное страхование предусматривает амбулаторно-поликлиническую помощь, лечение в стационаре, стоматологическую помощь, медицинское координирование и прочие медицинские услуги. 95% стоимости страхования оплачивает банк, оставшиеся 5% вычитаются из заработной платы сотрудников. В рамках данной услуги также имеется возможность прикрепления супруга/супруги до 65 лет, детей от 1 года.

Кроме того, Группа не допускает дискриминации в любом ее проявлении, в 2021 году подобных случаев не было.

Банк поддерживает работников. Нашим сотрудникам доступны привлекательные льготные условия обслуживания в партнерской сети банка и материальная помощь в сложных жизненных обстоятельствах.

ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА

ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА ГРУППЫ ПОЗВОЛЯЕТ СОТРУДНИКАМ РАЗВИВАТЬСЯ ТВОРЧЕСКИ И ПОВЫШАТЬ ЦЕННОСТЬ ДЛЯ КЛИЕНТОВ

Группа активно развивает программы как внутреннего, так и внешнего обучения. Информационные решения позволяют всем сотрудникам проходить обучение удаленно.

Внутреннее обучение. В 2021 году было создано структурное подразделение «Учебный центр», задачей которого является комплексное обучение сотрудников, баланс теории (офлайн тренинги и дистанционные курсы) и посттренингового сопровождения (на рабочем месте).

Сотрудниками банка разработаны тренинги по самым актуальным темам: «Возражения», «Выявление потребностей», «Искренний сервис», «Менеджмент», «Навыки переговоров», «Активные продажи».

Программа посттренингового сопровождения, внедренная в банке, позволяет оттачивать полученные навыки на практике с обратной связью руководителя. Разработаны и внедрены чек-листы, по которым проводится обучение.

Успешно реализована программа стажировки сотрудников направления POS, в рамках которой с июня по декабрь 177 сотрудников успешно прошли стажировку.

В целом, в прошлом году в офлайн-формате обучение прошли 1 444 сотрудника.

Дистанционное обучение позволяет сотрудникам проходить курсы с компьютеров и смартфонов в любом городе. В 2021 году с помощью цифровых технологий было обучено 6 042 сотрудника. В их числе:

- Обучение Службы Комплаенс и внутреннего контроля прошло 1 087 сотрудников.
- Основы информационной безопасности – 1 682 сотрудника.
- По запросу иницирующих подразделений банка – 3 273 сотрудника.

В разрезе подразделений обучение прошли 2 070 сотрудников головного офиса и 3 972 работника филиалов в регионах.

В июне 2021 года была обновлена система и проведен массовый импорт курсов. За весь 2021 год в систему дистанционного обучения было загружено 280 курсов. Из них было назначено 93 курса, в основном на знание продуктов и услуг банка.

Внешнее обучение. В 2021 году более 500 сотрудников банка приняли участие во внешних обучающих мероприятиях по следующим направлениям:

- Форумы и конференции;
- Информационные технологии и информационная безопасность;
- Финансы, бухгалтерский учет, аудит, налоги;
- Цифровая трансформация;
- Менеджмент, тренинги личностного роста;
- Делопроизводство;
- Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма;
- Безопасность и охрана труда, пожарно-технический минимум;
- Компьютерные программы.

ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

Уведомление работников происходит согласно законодательству РК, в рамках которого работодатель обязан письменно уведомить работника об изменении условий труда не позднее чем за пятнадцать календарных дней, если трудовым, коллективным договорами не предусмотрен более длительный срок уведомления.

#eufamily. создаем цифровое будущее

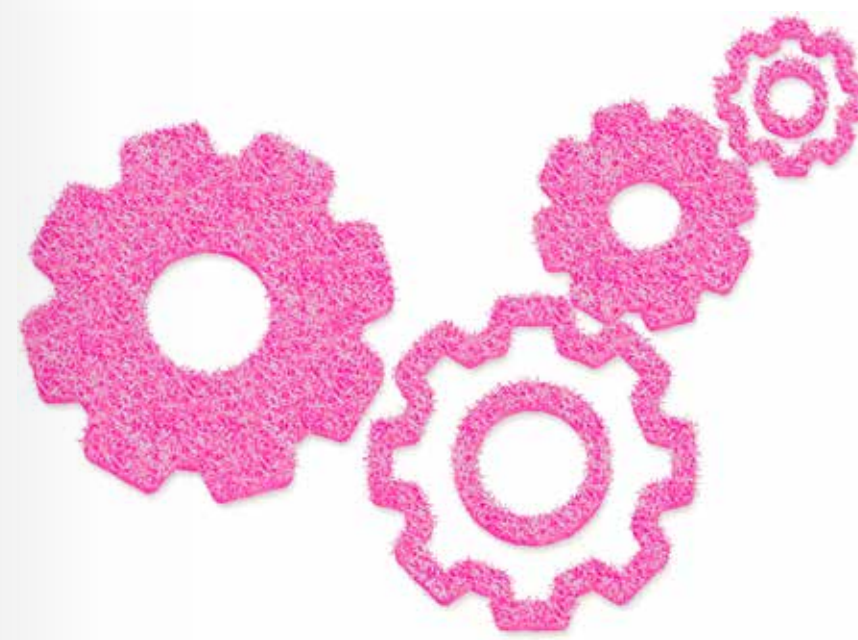
У всех сотрудников Группы есть возможность подать жалобу. Система подачи жалоб устроена следующим образом: подача обращения/жалобы работника осуществляется путем направления служебной записки в базе данных внутренних нормативных документов банка или на бумажном носителе за подписью непосредственного руководителя, в рамках компетенции которого находится вопрос обращения. Далее вопрос по трудовым спорам рассматривает согласительная комиссия. Жалоб на банк за нарушение практики трудовых отношений в отчетном году не поступало.

БЕЗОПАСНОСТЬ СОТРУДНИКОВ

На фоне распространения коронавируса забота о благополучии и здоровье сотрудников была на первом месте в 2021 году, поэтому Группа прилагала все усилия для безопасности сотрудников и клиентов. В головном офисе и филиальной сети регулярно осуществлялись профилактические мероприятия, включающие дезинфекцию служебных помещений и мест общего пользования. В целях соблюдения карантинных требований все здания банка подключены к программе Ashyq.

Головной офис и филиальная сеть оснащены средствами пожаротушения в необходимом объеме, а также регулярно производится перезарядка огнетушителей и перекатка пожарных рукавов.

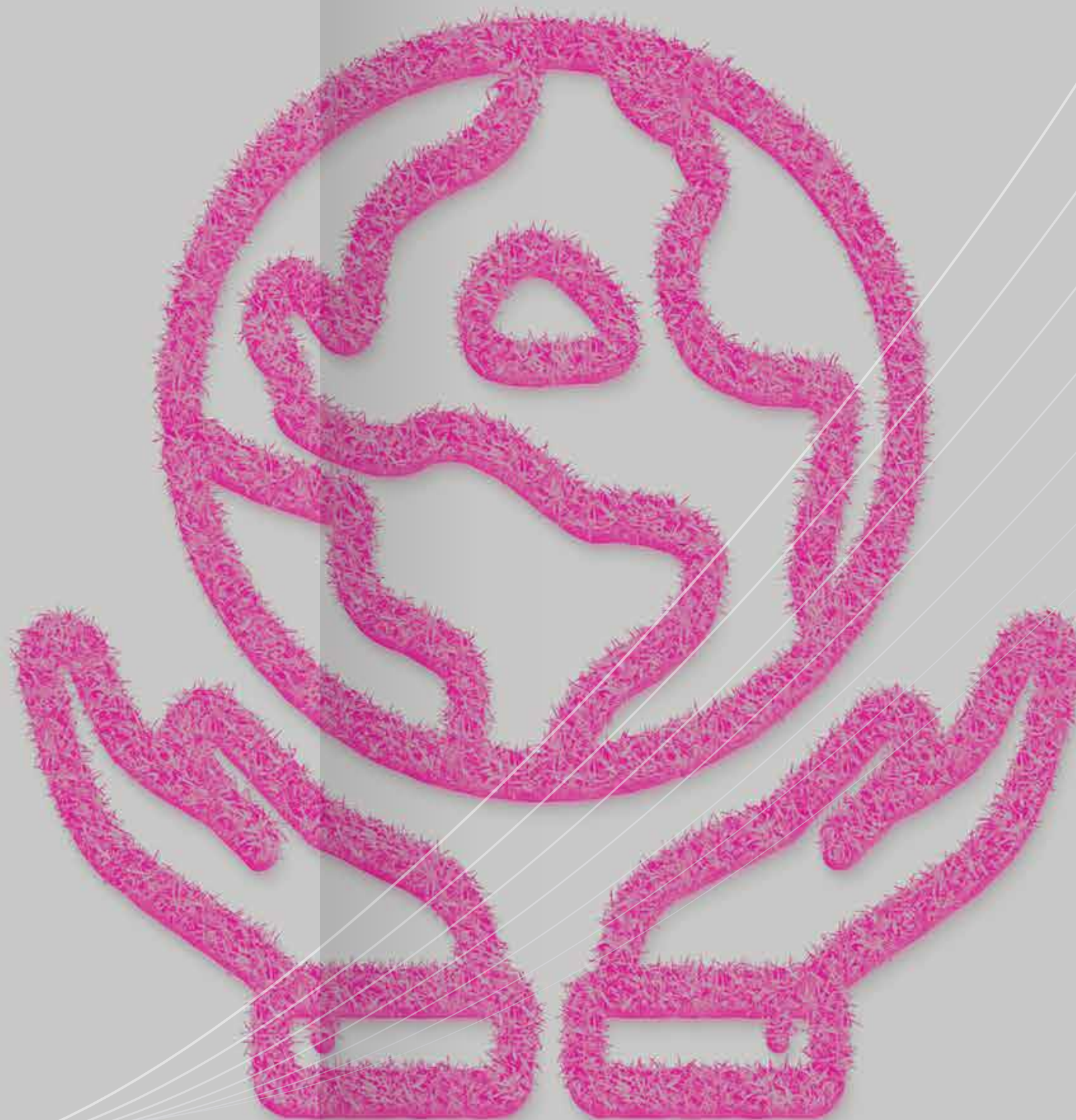
В 2021 году травм и профессиональных заболеваний, полученных работниками банка при исполнении обязанностей, не зафиксировано. Отчет о регистрации несчастных случаев предоставляется по форме Н-1 в государственные органы согласно Трудовому Кодексу РК, включая сведения о пожаробезопасности.





социальный отчет

7



ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

В рамках стратегии Евразийский банк рассматривает устойчивое развитие и социальную ответственность, как один из значимых аспектов своей деятельности. Банк поддерживает глобальную повестку ESG (экологическое, социальное и корпоративное управление) и в этой связи строит свою работу с учетом бережного использования невозполнимых ресурсов и сохранения окружающей среды.

ЗЕЛЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

- В 2021 году запущен партнерский проект по снижению углеродного следа в Алматы. Участники проекта: некоммерческая организация Eurasian Environmental Fund (EEF), Mastercard, Евразийский банк и Управление зеленой экономики Алматы.
- Первым этапом проекта стало создание совместно с международной платежной системой Mastercard уникальной для Казахстана банковской карты из переработанного пластика. Эко-карта дает возможность каждому поддержать озеленение и сортировку мусора в стране. Банк направляет 0,5% бонусов от безналичных транзакций за использование Эко-карты в НКО Eurasian Environmental Fund для реализации экопроектов. Дополнительно банк начисляет 0,5% бонусов клиенту за бесконтактные платежи через Google Pay, Apple Pay, Samsung Pay. Чем больше оплат Эко-картой, тем больше дополнительных средств мы направим на экологические программы.
- Вторым шагом стала высадка аллеи деревьев в рекреационной зоне реки Есентай. Евразийский банк профинансировал высадку 75 молодых лип с комом земли для лучшего приживания, и взял на себя расходы по уходу за аллеей в течение двух лет со дня посадки.
- Банк представил Эко-карту на III ежегодном Форуме зеленого роста (Green Growth Forum) 3 июля 2021 года в онлайн-формате в рамках конференции Astana Finance Days. В форуме принимали участие представители более 10 стран мира.

- Для продвижения экоинициативы и Эко-карты банк активно сотрудничал с известными экоблогерами Казахстана. Кроме того, банк провел акцию для держателей Эко-карты, которые осуществляли транзакции на сумму не менее 10 тыс. тенге. В рамках акции с июня по декабрь 2021 года клиенты получили 10 самокатов.
- Помимо выпуска Эко-карты банк представил уникальный продукт NFC-постер, через который держатель платежной карты любого банка одним касанием может направить один или несколько платежей размером в 500 тенге на реализацию экологических акций. Eurasian Environmental Fund аккумулирует средства от начисленных бонусов с Эко-карт и жертвования через NFC-постеры.

ЭКОЛОГИЧЕСКИ ДРУЖЕЛЮБНЫЙ БАНКИНГ

Усилия банка направлены не только на поддержку проектов зеленой экономики, но и создание экологически дружелюбного банковского сервиса. Это значит, что, развивая дистанционные каналы обслуживания и онлайн-платежи, банк будет постепенно снижать использование пластика и бумаги, оптимально расходовать невозполнимые ресурсы. В частности, банк предлагает клиентам возможность проведения бесконтактных платежей с помощью Google Pay, Apple Pay и Samsung Pay.

Банк также активно предлагает цифровые карты, которые позволяют выпускать меньше платежных карт из пластика. В 2021 году Евразийский выпустил 61 678 цифровых карт.

«ЗЕЛЕНый ОФИС»

В 2021 году банк внедрил принципы «Зеленого офиса», которые направлены на разумное потребление и раздельный сбор отходов. В Голодном офисе и столичном филиале были установлены специальные боксы для сортировки мусора. Объемы отходов, которые были направлены банком на переработку, составили 830 кг.

Кроме того, для сотрудников банка представители компании Eco Network провели обучающие семинары, ознакомили с правилами сбора и сортировки мусора, а также рассказали об эко-привычках. На внутреннем портале Евразийского банка регулярно размещаются материалы об основных принципах экологического поведения, «зеленые» правила сортировки мусора, с которыми сотрудники могут ознакомиться в любой момент.

В рамках экологической инициативы банк активно придерживается безбумажного документооборота, а ряд внутренних процессов был переведен в электронный формат, что позволяет отказаться от использования бумаги.

В банке внедрено бережливое потребление электроэнергии и переход на светодиодные лампы, имеющие ряд преимуществ перед обычными лампами накаливания и люминесцентными лампами. В ходе реализации данного проекта в Голодном офисе экономия электроэнергии составила 155 520 кВт (в 2020 году этот показатель составлял 101 614 кВт). Также, потребление горячей воды и тепловой энергии в 2021 году снижено по сравнению с 2020 годом на 43,19 Гкал и 198,64 Гкал, соответственно, и по холодной воде – на 955 куб. м.

Экологические стандарты, которые банк применяет в своей деятельности не остались незамеченными. По итогам 2021 года банк стал победителем в III республиканском конкурсе «Зеленый офис» среди финансовых организаций, который проводит ОЮЛ «Коалиция за «зеленую экономику» и развитие G-Global» при поддержке Министерства экологии, геологии и природных ресурсов РК и Офиса Программ ОБСЕ в Нур-Султане. Конкурс проходит с 2019 года по десяти номинациям, где могут принимать участие представители учреждений госуправления, образования, здравоохранения, коммерческих и торговых структур, индустрии, международных организаций, НПО и др. В этом году организаторами рассмотрено более 100 заявок по десяти направлениям.

ЭКОИНИЦИАТИВЫ СОТРУДНИКОВ

В апреле 2021 года сотрудники банка провели субботник под брендом и хештегом #Экоевразиец2021, чтобы очистить близлежащие территории. Участие приняли несколько филиалов и отделов. В банке также создан «Экоклуб», куда могут вступить сотрудники со всего Казахстана.

СПОНСОРСКИЕ И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ

Группа принимает активное участие в благотворительных проектах, нацеленных на поддержку социально-уязвимых категорий граждан, развитие культуры, защиту окружающей среды и здоровья нации.

- В 2021 году Евразийский банк запустил первую в Казахстане металлическую карту с благотворительным бонусом. Банк перечисляет 1% от суммы транзакций в Добровольное общество «Милосердие» Аружан Саин. В период с июля по декабрь 2021 года было накоплено более 6 млн тенге на лечение маленьких детей с серьезными заболеваниями.

- Книга Динмухамеда Кунаева с его личным автографом была продана за 750 тыс. тенге на благотворительном аукционе в Нур-Султане. Организатором вечера выступил фонд «Центр сердца» при Национальном центре кардиохирургии при поддержке Diamond Club Евразийского банка и эксклюзивной металлической карты Spectrum Visa. Аукцион принес 4,95 млн тенге, а все собранные средства перешли на счет Фонда «Центр сердца». В знак признательности за поддержку в организации ценных лотов и проведении аукциона фонд вручил Управляющему директору Евразийского банка Татьяне Куржей и Управляющему директору по стратегическим коммуникациям и маркетингу Ларисе Коковинец памятные знаки за вклад в развитие кардиохирургии Казахстана.
- Правление Евразийского банка приняло решение поддержать пострадавших при взрывах, произошедших в Жамбылской области в августе 2021 года, и списать действующие кредиты клиентам банка, среди которых и вдова одного из погибших военных. Несколько участникам ЧП банк снизил процентную ставку до нуля.
- В 2021 году сотрудники филиалов банка провели акцию «Дорога в школу», с помощью которой оказана помощь детям из социально-уязвимых семей. Также банк оказал благотворительную помощь 21 организации, купив для них офисную мебель, оргтехнику, оборудование, игровые зоны, дезинфицирующие тоннели и др.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ПРОДУКЦИЮ

Случаев несоответствия АО «Евразийский банк» требованиям законодательства и кодексов в отношении воздействия оказанных услуг на здоровье и безопасность, в отношении информации и маркировки о свойствах продукции (продуктов, оказанных услуг), в отношении маркетинговых коммуникаций, включая рекламу, продвижение и спонсорство за 2021 год не зафиксировано. АО «Евразийский банк» не продает товары, которые запрещены на некоторых рынках и вызывающие вопросы у заинтересованных сторон или являющиеся предметом публичного обсуждения. Как социально-ответственная организация Группа предоставляет клиентам отличный сервис и достойный уровень обслуживания. Для замера качества продуктов и услуг банк использует индекс потребительской лояльности (NPS). Во всех вопросах Группа руководствуется принципом формирования социально-устойчивого общества. Группа не участвует в финансировании экологически вредных производств, а при принятии кредитных решений учитывает влияние проектов на окружающую среду.

управление рисками



ПОЛИТИКА И ПРОЦЕДУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми банк сталкивается в процессе осуществления своей деятельности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

В ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНК ИСПОЛЬЗУЕТ КОНЦЕПЦИЮ «ТРЕХ ЛИНИЙ ЗАЩИТЫ»:

- первичного анализа со стороны иницилирующего подразделения;
- анализа со стороны контролирующего подразделения (подразделения риск-менеджмента, юридический департамент, служба комплаенс и т.д.);
- проверки и независимой оценки эффективности функционирования системы управления рисками в банке.

Банк ежегодно проводит процедуру выявления и оценки ключевых рисков, по результатам которой Совет директоров устанавливает нормативы аппетита к риску.

Политика банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен банк, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, а также появляющихся лучших практик.

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.

УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМИ РИСКАМИ

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации и выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. Рыночный риск включает валютный, процентный и ценовой риски.

Управление рыночным риском осуществляется на портфельном уровне. Задачей управления данным 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, срокам 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 приращение 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.

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

Кредитный риск – вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с условиями договора банковского займа.

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.

Также в банке создана система Уполномоченных коллегиальных органов с определенным лимитом полномочий, в функции которых входит принятие решений, связанных с кредитным риском и управлением кредитным риском.

Помимо этого, для контроля уровня кредитного риска в банке действуют внутренние нормативные документы, регламентирующие все процессы, связанные с принятием банком кредитного риска, которые утверждены Правлением и/или Советом директоров банка. Также в банке разработаны процессы мониторинга исполнения требований ВНД каждым сотрудником/ подразделением.

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА 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, несущих кредитный риск.

До момента вынесения решения по принятию кредитного риска заявки клиентов банка проходят экспертизу служб банка, задействованных в процессе анализа финансового положения заемщика (заклучения аналитиков основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика), правовой состоятельности клиента (проводится правовая экспертиза правоустанавливающих документов, правомочность подписантов, корректность оформления корпоративных решений клиента и другие аспекты правовых рисков, как части кредитного риска), оценки благонадежности клиента и его деловой репутации, а также экспертиза стоимости залогового обеспечения.

После проверки всех вышеуказанных аспектов по заявке клиента, Блоком риск-менеджмента проводится независимая экспертиза рисков, по результатам которой формируется заключение, в котором отражаются риски, присущие бизнесу заемщика и предлагаемой структуре сделки и даются рекомендации по минимизации рисков банка, помимо этого Блоком риск-менеджмента проводится экспертиза на соответствие заявки клиента банка требованиям Кредитной политики банка и требованиям законодательства РК.

Уполномоченный коллегиальный орган принимает решения на основе заключений внутренних структурных подразделений банка.

Для минимизации кредитных рисков на протяжении всего срока финансирования клиента, банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату и/или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми профессиональными оценщиками, по отчетам которых проводится экспертиза специалистами банка, либо оценка проводится специалистами банка самостоятельно с учетом всех требований законодательства в области оценки. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения, заемщику выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрение заявок от физических лиц на получение кредитов проводится посредством системы принятия решения (АБИС) банка, включающую скоринговую модель и прочие процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанных Блоком риск-менеджмента совместно с другими СП банка.

Помимо анализа кредитоспособности отдельных заемщиков, проводимого подразделением кредитного риска и оценки залогов, Блок риск-менеджмента также проводит оценку кредитного риска по портфелю в целом, в том числе оценку концентрации по кредитному портфелю.

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.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ 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 диверсифицированный портфель 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.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

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 сроках.

РУКОВОДСТВО ПОЛАГАЕТ, ЧТО СЛЕДУЮЩИЕ ФАКТОРЫ ОБЕСПЕЧИВАЮТ УМЕНЬШЕНИЕ РАЗРЫВА ЛИКВИДНОСТИ СРОКОМ ДО ОДНОГО ГОДА:

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

УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ

Операционный риск – это вероятность возникновения потерь в результате неадекватных и недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем, или влияния внешних событий, за исключением стратегического риска и репутационного риска.

Цель управления операционными рисками в Евразийском банке заключается в том, чтобы обеспечить поддержание принимаемого риска на приемлемом уровне, в соответствии со стратегическими задачами, а также максимальную сохранность активов и капитала на основе снижения (исключения) возможных убытков, и измеряются качественными и количественными системами оценки операционных рисков.

Процесс управления операционным риском является неотъемлемой частью процесса управления бизнесом и представляет собой группу инструментов, установленных Правилами НБ РК №188, которая обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных банком внутренних процедур, процессов, политик, структурных подразделений банка, позволяющих своевременно выявить, измерить, оценить, осуществить мониторинг и контроль уровня операционного риска, тем самым минимизировать влияние существенных рисков на банк, а также обеспечить его финансовую устойчивость и стабильность функционирования.

УПРАВЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС-РИСКОМ

Комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований гражданского, налогового, банковского законодательства РК, законодательства РК о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства РК о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, внутренних документах банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка.

В настоящее время Службой комплаенс и внутреннего контроля проводится системная работа по обеспечению соответствия деятельности банка всем требованиям регулятора и Правил НБ РК №188 в вопросах управления комплаенс-риском банка.

Служба комплаенс и внутреннего контроля продолжает оставаться координатором всей работы по развитию и совершенствованию в банке системы управления комплаенс-риском, разработки необходимых мер по управлению комплаенс-риском в целях снижения его уровня, а также минимизации его воздействия на деятельность банка.

Управление комплаенс-риском – это постоянный, непрерывный и системный процесс, осуществляемый всеми участниками системы управления комплаенс-риском в рамках своей функциональной деятельности. Основной целью управления комплаенс-риском является ограничение степени воздействия рисков на деятельность банка, связанных с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, ВНД банка, регламентирующих порядок оказания банком финансовых услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка.

Философия банка по управлению комплаенс-риском находит свое отражение во всех направлениях деятельности банка и закрепляется в Уставе банка, Стратегии банка, Кодексе этики и делового поведения и иных ВНД банка, связанных с вопросами управления комплаенс-риском в банке.

Деятельность подразделения комплаенс также направлена на формирование в банке эффективной внутриорганизационной комплаенс-культуры самого высокого уровня путем пропаганды преимуществ этического ведения бизнеса в рамках правового поля. В целях повышения комплаенс-культуры подразделения комплаенс организует постоянное проведение тренингов и семинаров по вопросам управления комплаенс-риском для работников банка.

Между подразделениями банка, уполномоченными коллегиальными рабочими органами, иными участниками комплаенс выработан и непрерывно осуществляется постоянный обмен информацией в целях повышения уровня осведомленности руководства банка, подразделений и работников банка о комплаенс-риске, выявленном в деятельности банка с последующим эффективным управлением им на всех трех уровнях защиты, действующих в банке, с четким определением структуры подотчетности подразделений согласно ВНД банка.

Службе комплаенс и внутреннего контроля удалось сформировать и поддерживать в банке на уровне каждого работника отношение нетерпимости и неприемлемости к фактам нарушений в деятельности банка требований законодательства РК и ВНД банка, осознания необходимости принятия мер по исключению любых нарушений требований законодательства и ВНД в деятельности банка.

ПРОЦЕСС РЕГУЛЯТОРНОГО ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ В БАНКЕ В ПРОЦЕССЕ УПРАВЛЕНИЯ КОМПЛАЕНС-РИСКОМ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ В ЦЕЛЯХ:

- своевременного доведения до сведения заинтересованных подразделений или владельцев рисков информации о потенциальном и/или реализованном комплаенс-риске для обеспечения эффективного и своевременного управления данным риском;
- внедрения в деятельности банка эффективных корректирующих мер, направленных на исключение/снижение уровня комплаенс-риска в соответствующем бизнес-процессе банка;
- своевременного доведения до сведения уполномоченных коллегиальных органов банка информации о событиях комплаенс-риска для своевременного реагирования и принятия соответствующего управленческого решения.

Служба комплаенс на периодической основе, в рамках управленческой отчетности, предоставляет Правлению, Комитету по рискам и внутреннему контролю и Совету директоров банка информацию о состоянии функционирования комплаенс-контроля в банке, в том числе о нарушениях и недостатках, выявленных в процессе управления комплаенс-риском.

Одной из основных задач управления комплаенс-риском является разработка и реализация мероприятий организационного характера, направленных на обеспечение стабильного и эффективного функционирования системы управления комплаенс-риском банка.



УПРАВЛЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКИМИ РИСКАМИ

Юридический риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком либо контрагентом требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства РК о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства РК о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан – законодательства страны его происхождения, а также условий заключенных договоров.

ЮРИДИЧЕСКИЕ РИСКИ МОГУТ ВОЗНИКНУТЬ В РЕЗУЛЬТАТЕ:

- несоответствия внутренних документов банка требованиям законодательства Республики Казахстан и правоприменительной практики;
- непринятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практики;
- несовершенства правовой системы;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности.
- управление юридическими рисками осуществляется юридическим подразделением банка путем:
- постоянного мониторинга соответствия деятельности банка действующему законодательству;
- выявления и минимизации юридических рисков на этапе установления деловых отношений с клиентами;
- защиты интересов банка при реализации юридического риска.

УПРАВЛЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТЬЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Система управления непрерывностью деятельности в банке соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций банка.

В рамках управления непрерывностью деятельности банк осуществляет анализ влияния нестандартных ситуаций на деятельность для идентификации критичных видов деятельности и определения временных рамок восстановления критичных видов деятельности, а также для:

- выявления ресурсов, необходимых для возобновления и продолжения ключевой деятельности в случае непредвиденных обстоятельств;
- максимального периода времени, в пределах которого деятельность возобновляется;
- периода времени, в пределах которого возобновляется нормальный уровень осуществления деятельности.

Также банком проводится анализ рисков непредвиденных обстоятельств, который позволяет оценить угрозы и уязвимости в критичных видах деятельности и используемых ими ресурсах.

Ежегодно банком проводятся тестирования планов непрерывности деятельности и подготовка к прохождению непредвиденных ситуаций.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Риск информационной безопасности – вероятное возникновение ущерба вследствие нарушения конфиденциальности (риски, связанные с получением доступа к информации лицами, не имеющими на то полномочий или несанкционированной утратой информации), преднамеренного нарушения целостности (риски, связанные с несанкционированной модификацией или подменой информации) или доступности (риски блокирования или уничтожения, связанные с невозможностью использования информации лицами, имеющими на это разрешение) информационных активов банка.

Риск информационных технологий – вероятность возникновения ущерба вследствие отказа (нарушения функционирования) информационно-коммуникационных технологий, эксплуатируемых банком.

Основная цель управления рисками информационной безопасности и информационных технологий заключается в организации и внедрении эффективной системы по управлению рисками информационной безопасности, соответствующей внешней операционной среде, стратегии банка, организационной структуре, объему активов, характеру и уровню сложности операций банка – системы, направленной на минимизацию рисков информационной безопасности в банке.

**заявления
о раскрытии
информации**

9

**заявления
прогнозного
характера**

10

ЗАЯВЛЕНИЯ О РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ

Финансовые показатели, приведенные в настоящем годовом отчете, основаны на аудированной консолидированной финансовой отчетности за соответствующий год и примечаниях к ней. В управленческих комментариях числовые показатели могут иметь округленное значение или могут быть представлены в виде графиков и диаграмм. Настоящий отчет рекомендуется к прочтению совместно с сопутствующей аудированной финансовой отчетностью и примечаниями за 2020-2021 годы. Аудированная финансовая отчетность за предыдущие годы доступна на веб-сайте www.eubank.kz.

Для удобства в Стратегическом отчете данные представлены в триллионах тенге, но в отдельных случаях — в таблицах и диаграммах — в миллиардах тенге, если не указано иное. Все данные в аудированной финансовой отчетности представлены в тысячах тенге. Единицы измерения указываются в каждом отдельном случае.

Любые сравнительные данные по банковскому сектору Казахстана (включая доли рынка, качество кредитного портфеля) получены из официальных отчетов, подготовленных для НБ РК, и доступны на казахском, русском и английском языках на веб-сайте www.nationalbank.kz. Все данные, предоставляемые регулятору, рассчитываются на неконсолидированной основе, а с 2013 года — согласно МСФО.

Прогнозные и исторические данные по экономике Казахстана доступны у международных организаций, таких как Всемирный банк и Международный валютный фонд. Исторические данные также можно получить в Комитете по статистике МНЭ РК на веб-сайте www.stat.gov.kz. Ряд национальных и международных финансовых институтов, а также исследовательских центров предоставляет прогнозы по заказу своих клиентов. Любые экономические данные за прошедший период основаны на данных Комитета по статистике МНЭ РК или публикациях Правительства Республики Казахстан.

ЗАЯВЛЕНИЯ ПРОГНОЗНОГО ХАРАКТЕРА

Некоторые заявления в настоящем отчете могут носить прогнозный характер, что сопряжено с рядом рисков и неопределенностей. Такие заявления можно распознать с помощью используемых прогнозных терминов, таких как «полагает», «ожидает», «может», «рассчитывает», «намеревается», «будет», «продолжит», «следует», «могло бы», «возможно», «стремится», «приблизительно», «оценивает», «предполагает», «прогнозирует», «нацелено» или «предвидит», других подобных выражений, в том числе их отрицательных аналогов, различных вариантов или других аналогичных терминов, включая обсуждение стратегий, планов или намерений, сопряженных с рядом рисков и факторами неопределенности. Такие прогнозные заявления неизбежно зависят от допущений, данных или методов, которые могут оказаться неверными или неточными и остаться не реализованными.

Банк не обязан и не намерен вносить обновления или изменения в любые заявления прогнозного характера, сделанные в настоящем годовом отчете, исходя из новой информации, наступления будущих событий или по каким-либо иным причинам. Все последующие письменные или устные заявления прогнозного характера банка или лиц, действующих от его имени, должны недвусмысленно рассматриваться во всей своей полноте с учетом предостерегающих заявлений, содержащихся в настоящем годовом отчете. Исходя из вышеупомянутых рисков, неопределенностей и допущений, читателю настоящего годового отчета не следует чрезмерно полагаться на данные заявления прогнозного характера. Требования местного регулятора предусматривают публикацию банком прогнозов на трехлетний период в годовом отчете. Данные прогнозы носят предварительный характер, и, в соответствии с требованием регулятора, они будут заменяться последующими трехлетними прогнозами в последующих годовых отчетах, отражая банковские и экономические условия, существующие на тот момент.

гlossарий





ГЛОССАРИЙ

АО	Акционерное общество
АРРФР	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
БВУ РК	Банки второго уровня Республики Казахстан
ВБ	Всемирный банк
ВВП	Валовой внутренний продукт
ВНД	Внутренние нормативные документы
ДБО	Дистанционное банковское обслуживание
КУРРИЛ	Комитет по управлению рыночными рисками и ликвидностью
КФГД	АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
Млн	Миллион
Млрд	Миллиард
МСБ	Малый и средний бизнес
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
НБ РК	Национальный Банк Республики Казахстан
ПОДИФТ (AML)	Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма
п.п.	Процентный пункт
РБ	Розничный бизнес
РК	Республика Казахстан

СВА	Служба внутреннего аудита
СП	Структурное подразделение
СУР	Система управления рисками
США	Соединенные Штаты Америки
ТОО	Товарищество с ограниченной ответственностью
Тыс.	Тысяча
УКО	Уполномоченные коллегиальные органы банка
ФРП/фонд «Даму»	АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»
ЧП	Чрезвычайное положение
AQR	(Asset quality review) Оценка качества активов
ENRC	Eurasian Natural Resources Corporation
KASE	Казахстанская фондовая биржа
KPI	Ключевые показатели эффективности
KYC	«Знай своего клиента»
NPL	Неработающие кредиты
NPS	(Net Promoter Score) Индекс потребительской лояльности
ROE	(Return on equity) Рентабельность собственного капитала
SWIFT	Общество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций
VaR	Стоимостная мера риска

информация для инвесторов





ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

АО «Евразийский банк»

Юридический адрес: Республика Казахстан, А25Y5K2, ул. Кунаева, 56

Телефон: +7 (727) 250-86-84

Факс: +7 (727) 244-39-24

Сайт: www.eubank.kz

Для инвесторов: www.eubank.kz/about/for-investors

Ответственным подразделением по вопросам выпуска ценных бумаг банка, предназначенных для внутреннего финансового рынка, и осуществления операций с собственными ценными бумагами является Управление выпуска долговых обязательств и операций с капиталом Блока казначейских операций АО «Евразийский банк».

Аудиторская компания

ТОО «КПМГ Аудит»

Юридический адрес: Республика Казахстан, А25D6T5, г. Алматы, пр. Достык, 180.

Телефон: +7 (727) 298 08 98

Сайт: www.kpmg.kz

Регистратором банка является АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»

Юридический адрес: Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30/8, нежилое помещение 163

Телефоны: +7 (727) 262 08 46, 355 47 60





финансовая отчетность

13





Eurasian Bank

АО «Евразийский банк»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2021 года

Содержание

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



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Евразийский Банк»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

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

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 45% от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Группа применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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 консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Группой 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 Группой 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 Группой для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2021 года, с фактическими результатами за 2021 год. Мы также оценили общую обоснованность экономических прогнозов путем сравнения прогнозов Группы с нашими смоделированными прогнозами. — Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.
--	--

Прочая информация

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

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

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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



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

Кларк Эшли
Партнер по аудиту

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

ТОО «КПМГ Аудит»

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

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

13 мая 2022 года


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

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

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



Морозов В.В.
 Председатель Правления


 Дружинина Н.М.
 Заместитель Председателя
 Правления


 Капкова Ш.К.
 Главный бухгалтер

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

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

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

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

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной 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)	(1,447,713)
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	4,000,003
Потоки денежных средств от/(использованные в финансовой деятельности)	3,613,484	(25,696,785)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	102,081,834	61,607,490
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	5,151,207	18,485,481
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков	(7,606)	41,230
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	305,893,609	225,759,408
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)	413,119,044	305,893,609

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общему банковскому риску	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2020 года	57,135,194	25,632	8,234,923	559,967	2,612,513	30,269,928	98,838,157
Общий совокупный доход							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	6,787,780	6,787,780
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)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	(2,612,513)	-	(2,612,513)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	2,036,973	(2,612,513)	-	(575,540)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	2,036,973	(2,612,513)	-	(575,540)
Общий совокупный доход за год	-	-	-	2,036,973	(2,612,513)	6,787,780	6,212,240
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	25,632	8,234,923	2,596,940	-	37,057,708	109,050,400

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

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

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

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

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

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

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

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

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

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

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

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

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

(б) Акционеры

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

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

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

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

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

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

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

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

(г) Использование оценок и суждений

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

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

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

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

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

(д) Оценка непрерывности деятельности Группы

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

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) Объединение бизнеса

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

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

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

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

(ii) Дочерние предприятия

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

(iii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

(iv) Гудвилл («деловая репутация»)

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

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

(б) Иностранная валюта

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

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

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

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

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

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

(в) Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Группа классифицирует свои финансовые активы следующим образом:

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

(vi) Прибыли или убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ix) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

(x) Взаимозачет активов и обязательств

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

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

(ii) Амортизация

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

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

(е) Нематериальные активы

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

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

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

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

(ж) Обесценение активов

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

(и) Обесценение

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

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

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

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

Группа считает, что:

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

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

(ii) Значительное увеличение кредитного риска

Группа для определения значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу:

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

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

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

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

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

(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

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

Индивидуальные финансовые активы

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

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

Однородные финансовые активы

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

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

Влияние макроэкономических показателей

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

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

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

По результатам корреляции применена сценарность:

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

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

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

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

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

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

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

(v) Признание убытков от обесценения

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

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

(vi) Списания

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

(vii) Нефинансовые активы

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

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

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

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

(з) Резервы

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

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

(и) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

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

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

(ii) Дивиденды

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

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

(л) Налогообложение

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

(i) Текущий налог

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

(ii) Отложенный налог

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

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

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

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

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

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

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

(м) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

(i) Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

(ii) Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

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

(iii) Представление информации

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

(н) Комиссионные доходы

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

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

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

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

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

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

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

(о) Сегментная отчетность

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

(п) Аренда

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

Определение аренды

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

Группа как арендатор

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

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

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

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

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

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

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

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

(р) Новые стандарты и разъяснения

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

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

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

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

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

4 Продажа дочернего предприятия

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

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

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

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

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

5 Процентные доходы и расходы

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

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

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

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

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

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

9 Убытки от обесценения долговых финансовых активов

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

10 Расходы на персонал

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

11 Прочие общие и административные расходы

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

12 Расход по подоходному налогу

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

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

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

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

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

Требования к минимальным резервам

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

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

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

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

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

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

15 Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	2,012,871	37,283,936
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	1,771,485	1,503,613
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,348,522	2,287,380
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	111,256	1,707,699
- без кредитного рейтинга	69,000	66,000
Всего срочных депозитов	6,313,134	42,848,628
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	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 относятся к стадии 1 уровня кредитного риска.

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

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

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

Счета и депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	Стадия 1 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	1,423	1,423
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	42	42
Курсовые разницы и прочие изменения	121	121
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, 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 Группа не имеет остатков в банках, счета и депозиты в которых превышают 10% собственного капитала (в 2020 году: Группа не имеет остатков в банках, кроме условных депозитов в НБРК, счета и депозиты в которых превышают 10% собственного капитала).

16 Кредиты, выданные клиентам

	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	267,538,980	211,498,310
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17,808,032	13,254,381
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	285,347,012	224,752,691
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	796,639,341	685,345,620
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(161,301,018)	(127,521,016)
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	635,338,323	557,824,604
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	-	4,608,253
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4,608,253
Всего кредитов, выданных клиентам	635,338,323	562,432,857

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

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

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

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)/ восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(233,126)	693,217	460,091
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	4,780,308	9,890	4,790,198
Признание РОСІ-активов	-	-	(929,302)	-	(929,302)
Курсовые разницы и прочие изменения	450,161	(347)	(179,064)	-	270,750
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 нижеследующих таблица приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

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

* 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					
	1,781,217	548,741	49,464,179	419,846	52,213,983
Перевод в стадию 1	516	(516)	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	(65,293)	(138,693)	203,986	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(712,086)	5,510,188	16,280,805	439,851	21,518,758
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	317,137	-	-	-	317,137
Списание кредитов	-	-	(18,005,837)	(462,633)	(18,468,470)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,612,908	154,023	1,766,931
Признание РОСІ-активов	-	-	(1,162)	-	(1,162)
Выбытие дочерней организации	(11)	(795)	(11,705)	-	(12,511)
Курсовые разницы и прочие изменения	394,491	73,325	(304,589)	-	163,227
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,715,971	5,992,250	49,238,585	551,087	57,497,893

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

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

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

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

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

	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Резерв под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	267,538,980	(76,493,453)	191,045,527
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17,808,032	(4,819,962)	12,988,070
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	796,639,341	(161,301,018)	635,338,323

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	211,498,310	(53,158,956)	158,339,354
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	13,254,381	(4,338,937)	8,915,444
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	685,345,620	(127,521,016)	557,824,604

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
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	-	5,567,675
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	30,519,141	990,449	31,509,590
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	157,636,367	5,799,536	102,314,548	1,788,529	267,538,980
Оценочный резерв под убытки	(3,859,519)	(984,644)	(70,792,968)	(856,322)	(76,493,453)
Балансовая стоимость	153,776,848	4,814,892	31,521,580	932,207	191,045,527
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	-	-	5,045,448	-	5,045,448
Без рейтинга	181,238	-	36,968	-	218,206
Без рейтинга (под залог денег)	2,311,051	-	-	-	2,311,051
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	11,459,556	378,639	5,590,150	379,687	17,808,032
Оценочный резерв под убытки	(38,684)	-	(4,781,152)	(126)	(4,819,962)
Балансовая стоимость	11,420,872	378,639	808,998	379,561	12,988,070

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- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	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	227,963	3,367,484
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	36,057,321	457,252	36,514,573
Без рейтинга (под залог денег)	2,402,863	-	-	-	2,402,863
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	71,881,939	26,055,297	112,611,417	949,657	211,498,310
Оценочный резерв под убытки	(1,686,934)	(5,992,250)	(44,928,685)	(551,087)	(53,158,956)
Балансовая стоимость	70,195,005	20,063,047	67,682,732	398,570	158,339,354
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	-	-	5,238,022	-	5,238,022
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	-	5,855,321	-	13,254,381
Оценочный резерв под убытки	(29,037)	-	(4,309,900)	-	(4,338,937)
Балансовая стоимость	7,370,023	-	1,545,421	-	8,915,444

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 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 2,040,336 тысяч тенге ниже/выше.

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

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 5-8 лет; уровень PD_{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) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

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

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

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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

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

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

Ипотечные кредиты

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

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

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

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

Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность

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

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

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

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

Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях

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

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

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

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

Кредиты на покупку автомобилей

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

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

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

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	тыс. тенге	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	45,281,034	44,243,107
Розничная торговля	34,162,571	19,283,173
Услуги	19,530,790	9,266,209
Финансовое посредничество	17,080,261	19,134,592
Производство пищевых продуктов	15,279,496	9,421,832
Недвижимость	14,778,756	23,019,058
Производство текстильных изделий	9,713,407	9,506,188
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	6,764,147	6,756,255
Промышленное производство	5,508,174	26,475,208
Горнодобывающая промышленность /металлургия	2,304,695	2,130,720
Транспорт	912,245	1,976,777
Аренда, прокат и лизинг	351,724	295,928
Медицинское обслуживание и социальная сфера	328,349	62,929
Производство и поставка электроэнергии	30,122	30,122
Исследовательская деятельность	-	3,072
Прочее	676,354	426,034
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 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
	796,639,341	685,345,620
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(161,301,018)	(127,521,016)
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	635,338,323	557,824,604
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости		
Горнодобывающая промышленность/металлургия	-	4,608,253
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	-	4,608,253
	635,338,323	562,432,857

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

(д) Сроки погашения кредитов

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

(е) Перевод финансовых активов

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

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

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

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

(ж) Займы, выданные под государственные программы

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

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

17 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
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.

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

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

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

19 Прочие активы

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

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

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

20 Депозиты и счета банков

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

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

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

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

22 Текущие счета и депозиты клиентов

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

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

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

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

23 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	16,058,713	10,118,890
Дисконт	(161,438)	(268,420)
Начисленное вознаграждение	564,882	296,825
	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 Группа разместила купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 5,939,823 тысячи тенге, со сроком погашения в августе 2026 года и фиксированной ставкой 10.95% годовых, в рамках участия в государственной программе, направленной на финансирование приоритетных секторов экономики. Средства, полученные от размещения указанных облигаций, направляются исключительно на кредитование субъектов частного предпринимательства, осуществляющих деятельность в обрабатывающей промышленности и сфере услуг, в соответствии с условиями, утвержденными постановлением Правительства РК от 11 декабря 2018 года № 820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования».

24 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

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

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

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

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	18.00%	53,920,089	50,945,334
Облигации восьмой эмиссии	21-авг-09 г.	15-окт-23 г.	инфля- ция +1%	14.98%	13,994,320	13,372,141
Облигации тринадцатой эмиссии	25-авг-16 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.81%	2,394,807	2,312,004
					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 консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в момент первоначального признания Облигаций, составляет 106,961,607 тысяч тенге.

25 Прочие привлеченные средства

	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	25,636,285	26,754,175
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	393,287	581,043
	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 Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, с целью поддержания их финансового оздоровления. В соответствии с кредитными соглашениями между АО «АКК» и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве.

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

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

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Обязательства				Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные	Обязательства по аренде	
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				Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные	Обязательства по аренде	
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	33,571,380	63,437,257	32,043,765	3,557,051	132,609,453
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	-	-	-	(1,447,713)	(1,447,713)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(6,137,646)	-	(22,111,429)	(1,447,713)	(29,696,788)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	35,029	-	-	(28,600)	6,429
Прочие изменения					
Процентный расход	868,802	10,375,143	2,114,971	317,914	13,676,830
Проценты уплаченные	(1,002,347)	(7,182,921)	(1,900,012)	(321,051)	(10,406,331)
Признание обязательств по аренде	-	-	-	1,659,718	1,659,718
Выбытие дочернего предприятия	-	-	-	(954,393)	(954,393)
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 16 (е))	3,636,006	3,450,785
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	805,301	319,695
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	797,152	1,340,681
Начисленные административные расходы	750,400	340,581
Средства вкладчиков АО «Банк Астаны»	383,234	432,643
Задолженность перед страховой компанией	360,790	369,952
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	280,012	1,388,393
Средства вкладчиков АО «Tengri Bank»	255,715	809,328
Средства вкладчиков АО «Capital Bank»	155,025	-
Средства вкладчиков АО «AsiaCredit Банк»	116,161	-
Задолженность по субсидированию заемщиков	33,526	-
Прочие финансовые обязательства	2,606,336	2,020,340
Всего прочих финансовых обязательств	23,962,039	19,558,687
Кредиторская задолженность перед работниками	3,322,737	1,616,095
Резерв по отпускам	1,036,313	633,298
Доходы будущих периодов	585,407	285,397
Прочие налоги к уплате	397,379	239,099
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	171,877	17
Прочие нефинансовые обязательства	479,223	423,577
Всего прочих нефинансовых обязательств	5,992,936	3,197,483
Всего прочих обязательств	29,954,975	22,756,170

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

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

(в) Балансовая стоимость на акцию

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

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

(г) Характер и цель резервов

Резервы на покрытие общих банковских рисков

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

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

28 Прибыль на акцию

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

	2021 г.	2020 г.
	тыс. тенге	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

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

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

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

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

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	432,140,024	392,998,515
Управление активами и обязательствами	674,733,725	585,296,280
Корпоративное банковское обслуживание	207,523,914	171,676,195
Казначейство	52,244,181	23,363,875
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	22,806,954	14,825,658
Нераспределенные активы	28,750,898	29,705,695
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. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Совокупные активы отчетных сегментов	1,418,199,696	1,217,866,218
Влияние консолидации	3,058,299	1,015,393
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(6,044,050)	(18,949,464)
Прочие корректировки	(1,869,874)	(242,884)
Всего активов	1,413,344,071	1,199,689,263
	2021 г.	2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Совокупные обязательства отчетных сегментов	1,300,381,741	1,110,112,553
Влияние консолидации	(141,284)	(168,155)
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(6,044,050)	(18,949,464)
Прочие корректировки	(181,432)	(356,071)
Всего обязательств	1,294,014,975	1,090,638,863

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

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	23,310,885	2,155,580	84,189,546	4,175,334	16,720,146	-	130,551,491
Комиссионные доходы	1,057,700	2,378,547	25,646,369	67,142	-	-	29,149,758
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	2,454,343	885,389	679,638	5,460,754	376,318	-	9,856,442
Прочие (расходы)/доходы	(103,841)	-	19,224	6,781	-	(225,633)	(303,469)
Трансфертное ценообразование на фонды	19,364,548	8,766,476	36,539,079	13,403	22,918,083	-	87,601,589
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	-	-	-	-	-	3,114,030	3,114,030
Износ и амортизация	(9,636)	(11,118)	(514,318)	(1,360)	(285)	(3,577,063)	(4,113,780)

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

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

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	15,086,688	1,501,583	99,254,585	318,782	14,928,832	-	131,090,470
Комиссионные доходы	1,099,551	2,157,934	22,181,329	38,490	-	-	25,477,304
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,760,274	822,707	1,060,658	3,629,878	(1,774,160)	-	5,499,357
Прочие доходы	-	-	57,754	-	-	188,067	245,821
Трансфертное ценообразование на фонды	17,045,433	9,270,717	36,810,575	11,109	24,648,210	-	87,786,044
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
Влияние консолидации	(101,835)	2,803,758
Трансфертное ценообразование на фонды	(87,601,588)	(87,786,044)
Прочие корректировки	(12,905,716)	(10,088,855)
Всего доходов	156,246,672	155,027,855
	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	12,722,371	4,044,429
Прочие корректировки	(1,689,955)	112,979
Влияние консолидации	2,016,035	2,630,372
Всего прибыли	13,048,451	6,787,780

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

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

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

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

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

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

30 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры управления рисками

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

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

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

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

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

(б) Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

(i) Риск изменения процентных ставок

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
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	120,313,235	41,259,409	133,179,372	311,350,487	29,235,820	-	635,338,323
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	37,794,301	34,089,656	39,573,121	58,833,863	-	-	170,290,941
	418,615,914	78,086,581	181,156,213	446,167,294	51,221,934	174,454,041	1,349,701,977
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	220,502,306	306,154,034	132,809,743	23,704,172	151,203,217	1,136,380,599
Долговые ценные бумаги выпущенные	326,029	-	8,180,566	7,955,562	-	-	16,462,157
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	15,194,319	2,288,770	52,720,089	-	70,309,216
Прочие привлеченные средства	1,444,687	416,484	660,093	4,087,899	19,420,409	-	26,029,572
Обязательства по аренде	14,963	33,061	207,671	2,307,046	-	-	2,562,741
	303,898,844	220,951,851	330,396,683	149,449,020	95,844,670	151,771,399	1,252,312,467
	114,717,070	(142,865,270)	(149,240,470)	296,718,274	(44,622,736)	22,682,642	97,389,510

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	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	122,927,644	41,290,040	98,314,341	273,970,801	25,930,031	-	562,432,857
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	59,237,647	33,452,797	-	52,411,915	-	-	145,102,359
	291,207,161	91,084,352	101,183,956	400,997,682	26,583,202	239,306,312	1,150,362,665
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	107,832,918	218,392,552	93,422,966	15,197,994	270,154,740	952,874,394
Долговые ценные бумаги выпущенные	82,125	-	8,064,558	-	2,000,612	-	10,147,295
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	14,572,141	2,205,966	49,745,334	-	66,629,479
Прочие привлеченные средства	631,023	622,460	508,261	5,797,837	19,775,637	-	27,335,218
Обязательства по аренде	11,692	41,227	243,829	2,486,178	-	-	2,782,926
	249,843,764	108,496,605	241,781,341	103,912,947	86,719,577	271,016,752	1,061,770,986
	41,363,397	(17,412,253)	(140,597,385)	297,084,735	(60,136,375)	(31,710,440)	88,591,679

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	209,788	209,788	78,712	78,712
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(209,788)	(209,788)	(78,712)	(78,712)

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

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

(ii) Валютный риск

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

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

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

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	282,211,624	8,775,928	14,815,321	2,764,471	308,567,344
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36,871,014	-	2,062,371	-	38,933,385
Счета и депозиты в банках	4,741,861	111,022	-	-	4,852,883
Кредиты, выданные клиентам	40,176,768	4,357,407	3,487,635	-	48,021,810
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	94,469,110	-	-	-	94,469,110
Прочие финансовые активы	13,741,017	3,023	5,347	-	13,749,387
Всего активов	472,211,394	13,247,380	20,370,674	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	12,209,292	19,234,303	2,587,518	484,637,050
Прочие привлеченные средства	190,360	-	-	-	190,360
Прочие финансовые обязательства	13,793,054	36,977	705,191	1,921	14,537,143
Всего обязательств	465,075,948	12,246,269	19,940,163	2,590,262	499,852,642
Чистая позиция на 31 декабря 2021 года	7,135,446	1,001,111	430,511	174,209	8,741,277
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	(8,204,200)	-	(63,583)	-	(8,267,783)
Чистая позиция на 31 декабря 2021 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(1,068,754)	1,001,111	366,928	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	Российский Рубль тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	236,974,337	8,973,512	18,404,010	457,978	264,809,837
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39,427,921	-	655,095	-	40,083,016
Счета и депозиты в банках	3,789,570	1,707,699	-	-	5,497,269
Кредиты, выданные клиентам	75,249,739	3,359,058	1,437,958	-	80,046,755
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	42,038,234	-	-	-	42,038,234
Прочие финансовые активы	761,455	562	87	-	762,104
Всего активов	398,241,256	14,040,831	20,497,150	457,978	433,237,215
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	703,824	398	132,826	12,378	849,426
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	1,139,662	-	-	1,139,662
Текущие счета и депозиты клиентов	386,659,019	10,906,562	19,737,195	346,176	417,648,952
Прочие привлеченные средства	276,629	-	-	-	276,629
Прочие финансовые обязательства	10,326,733	66,039	607,926	52	11,000,750
Всего обязательств	397,966,205	12,112,661	20,477,947	358,606	430,915,419
Чистая позиция на 31 декабря 2020 года	275,051	1,928,170	19,203	99,372	2,321,796
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	(7,997,290)	-	-	-	(7,997,290)
Чистая позиция на 31 декабря 2020 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(7,722,239)	1,928,170	19,203	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 Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

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

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

(iii) Прочие ценовые риски

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

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

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

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

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

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

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

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

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

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика определяет:

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

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

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

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

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

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

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

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

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
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	635,338,323	562,432,857
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	170,290,941	145,102,359
Прочие финансовые активы	32,002,492	15,299,618
Всего максимального уровня риска	1,349,206,240	1,135,563,387

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

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

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

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам («ISDA»). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств						
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	1,201,924	-	1,201,924	(1,139,662)	-	62,262
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 консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

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

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

(г) Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

*с учетом сделок СПОТ.

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

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

*с учетом сделок СПОТ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(д) **Операционный риск**

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

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

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

31 **Управление капиталом**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

32 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
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.

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

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

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

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

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

33 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

34 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

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

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

	2021 г.	2020 г.
	тыс. тенге	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.	Средняя контрактная ставка вознаграж- дения, %	2020 г.	Средняя контрактная ставка вознаграж- дения, %
	тыс. тенге		тыс. тенге	
Консолидированный 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.	2020 г.
	тыс. тенге	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 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	3,402,748	15.01	3,402,748
- в долларах США	-	-	-	-	36,711,638	4.21	36,711,638
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	-	-	(13,877,316)	-	(13,877,316)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	37,473	-	19,588	-	57,061
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	178,495	8.18	422,131	7.97	120,564,338	6.17	121,164,964
- в долларах США	-	-	7,875,345	0.50	255,814,264	0.43	263,689,609
- в других валютах	-	-	1,389,209	0.32	5,268,605	2.00	6,657,814
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	27,512	8.90	-	-	27,512
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	32,933	9.40	-	-	32,933
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	342,965	-	188,900	-	531,865
- в долларах США	-	-	-	-	3,269	-	3,269

31 декабря 2021 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
Статьи, не признанные в консолидированном 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	-	-	-	-	1,044,730	-	1,044,730
Процентные доходы прочие	-	-	-	-	145,650	-	145,650
Процентные расходы	(143,028)	-	(489,031)	-	(3,497,069)	-	(4,129,128)
Комиссионные доходы	689	-	12,169,525	-	609,341	-	12,779,555
Комиссионные расходы	-	-	(2,880)	-	(194,612)	-	(197,492)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	1,433,376	-	1,433,376
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	-	-	67,044	-	(4,500,707)	-	(4,433,663)
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	(331,418)	-	(331,418)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	-	-	-	(15,402,271)	-	(15,402,271)
Прочие общие и административные расходы	-	-	(80,365)	-	(181,944)	-	(262,309)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные активы	18,900	-	-	18,900
- Производные обязательства	(1,871)	-	-	(1,871)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	82,445,226	41,554,790	-	124,000,016
	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, Группа использует методы оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3(г)(v)).

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

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

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

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

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

36 События после отчетной даты

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

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

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

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

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

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

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

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

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