

**АО «Евразийская финансовая  
компания»**

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	6-7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9-10
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	11-14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	15-134



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

KPMG Audit LLC  
180 Dostyk Avenue, Almaty,  
Kazakhstan, A25D6T5  
E-mail kpmg@kpmg.kg

## **Аудиторский отчет независимых аудиторов**

Акционерам и Совету директоров АО «Евразийская финансовая компания»

### ***Мнение***

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Евразийская финансовая компания» 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.

### ***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 процессом 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 заключения, 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.

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



Кузнецов А. В.  
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

8 июля 2022 года

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

	<b>Приме- чание</b>	<b>2021 г. тыс. тенге</b>	<b>2020 г. тыс. тенге</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	141,595,488	138,116,470
Прочие процентные доходы	5	145,650	649,751
Процентные расходы	5	<u>(63,451,196)</u>	<u>(59,765,793)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>78,289,942</b>	<b>79,000,428</b>
Комиссионные доходы	6	16,992,187	23,892,639
Комиссионные расходы	6	<u>(24,414,966)</u>	<u>(21,368,362)</u>
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>(7,422,779)</b>	<b>2,524,277</b>
Начисленные страховые премии, брутто	7	151,641,948	116,591,430
Страховые премии, переданные перестраховщикам	7	<u>(4,539,826)</u>	<u>(4,367,798)</u>
<b>Чистые начисленные премии</b>		<b>147,102,122</b>	<b>112,223,632</b>
Изменение в брутто резерве по незаработанным премиям	7	(16,369,621)	(5,466,944)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	7	<u>(166,776)</u>	<u>(260,855)</u>
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	7	<b>130,565,725</b>	<b>106,495,833</b>
Претензии начисленные	8	(28,571,681)	(28,464,357)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	8	456,709	469,705
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	8	(50,936,194)	(25,017,423)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	8	613,643	(1,652,648)
<b>Претензии начисленные, нетто</b>	8	<b>(78,437,523)</b>	<b>(54,664,723)</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	10,189,453	21,437,452
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,667,241	(11,828)
Чистый убыток от реализации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		2,646,745	(138,863)
Дивидендный доход		5,719	3,951
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		1,944,267	(481,928)
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто		<u>(927,618)</u>	<u>1,669,142</u>
<b>Прочие операционные доходы</b>		<b>15,525,807</b>	<b>22,477,926</b>
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	10	(29,587,496)	(47,352,506)
Доходы от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии		(171,880)	270,635
Убыток от выбытия дочернего предприятия	4	-	(2,131,283)
Оценочные расходы по обязательствам		(2,686)	-
Расходы на персонал	11	(37,195,951)	(28,899,433)
Административные расходы	12	<u>(29,014,055)</u>	<u>(24,095,757)</u>
<b>Прочие операционные расходы</b>		<b>(95,972,068)</b>	<b>(102,208,344)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>42,549,104</b>	<b>53,625,397</b>
Расход по подоходному налогу	13	<u>(9,089,758)</u>	<u>(7,170,601)</u>
<b>Прибыль за год</b>		<b>33,459,346</b>	<b>46,454,796</b>

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**АО «Евразийская финансовая компания»**  
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,  
 закончившийся закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога</b>		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- Чистое изменение справедливой стоимости	(1,114,433)	2,030,634
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(1,667,241)	11,828
Курсовые разницы при пересчете	-	(2,613,046)
Изменение отложенного налога	14,174	(2,168)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	<i>(2,767,500)</i>	<i>(572,752)</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистое изменение резерва по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые инструменты)	9,763,254	12,874,261
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>9,763,254</i>	<i>12,874,261</i>
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога</b>	<b>6,995,754</b>	<b>12,301,509</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>40,455,100</b>	<b>58,756,305</b>
<b>Прибыль, причитающаяся:</b>		
Акционерам Компании	31,791,647	44,471,295
Неконтролирующим акционерам	1,667,699	1,983,501
<b>Прибыль за год</b>	<b>33,459,346</b>	<b>46,454,796</b>
<b>Общий совокупный доход, причитающийся:</b>		
Акционерам Компании	38,355,021	56,129,091
Неконтролирующим акционерам	2,100,079	2,627,214
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>40,455,100</b>	<b>58,756,305</b>

Консолидированная финансовая отчетность была утверждена руководством 8 июля 2022 года, и от имени руководства ее подписали:



Боранбаев Ж.Ж.  
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	14	418,098,149	312,374,881
Кредиты и авансы, выданные банкам	15	10,363,713	42,850,248
Кредиты, выданные клиентам	16	635,338,323	562,432,857
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	17	1,374,013	927,146
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		182,696	85,415
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	176,825,615	133,138,589
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	464,490,366	379,931,552
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	20	20,739,897	13,586,965
Текущий налоговый актив	13	837,517	268,405
Торговая и прочая дебиторская задолженность	21	49,914,817	38,632,921
Инвестиционная недвижимость		5,458,624	4,628,855
Основные средства и нематериальные активы	22	24,876,445	24,883,774
Активы в форме права пользования		2,157,005	2,443,436
<b>Всего активов</b>		<b>1,810,657,180</b>	<b>1,516,185,044</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,871	-
Счета и депозиты банков	23	566,311	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	24	3,975,311	6,671,006
Текущие счета и депозиты клиентов	25	1,126,531,969	939,639,790
Прочие привлеченные средства	26	112,740,852	104,060,347
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		1,757,329	2,627,048
Резервы по договорам страхования	17	190,744,765	123,438,950
Текущее налоговое обязательство		22,040	51,598
Торговая и прочая кредиторская задолженность	27	32,414,367	23,597,004
Обязательства по аренде		2,562,741	2,782,926
Отложенное налоговое обязательство	13	13,231,206	7,082,046
<b>Всего обязательств</b>		<b>1,484,548,762</b>	<b>1,210,812,727</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	28	28,981,237	28,981,237
Дополнительный оплаченный капитал		61,862	61,862
Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков		8,497,722	13,760,741
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		21,084,400	14,576,809
Прочие резервы		178,893	256,424
Нераспределенная прибыль		256,379,620	238,057,422
<b>Всего собственного капитала, причитающегося акционерам Компании</b>		<b>315,183,734</b>	<b>295,694,495</b>
Доли неконтролирующих акционеров		10,924,684	9,677,822
<b>Всего собственного капитала</b>		<b>326,108,418</b>	<b>305,372,317</b>
<b>Всего собственного капитала и обязательств</b>		<b>1,810,657,180</b>	<b>1,516,185,044</b>

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	152,471,757	125,600,952
Процентные расходы	(59,158,104)	(56,323,043)
Комиссионные доходы	16,622,389	24,406,283
Комиссионные расходы	(22,390,479)	(22,315,828)
Чистые поступления/(платежи) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	466,312	(808,359)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	9,419,638	7,078,499
Страховые премии полученные	144,269,737	113,716,845
Страховые премии, уплаченные перестраховщикам, нетто (Выплаты)/поступления по прочим расходам	(5,229,696)	(4,872,430)
Страховые претензии выплаченные	(372,413)	650,009
Доля перестраховщиков в претензиях выплаченных	(28,711,749)	(28,464,357)
Административные расходы выплаченные	623,485	730,560
	(58,184,394)	(48,098,139)
<b>Операционная прибыль до изменений в оборотных активах и обязательствах</b>	<b>149,826,483</b>	<b>111,300,992</b>
Уменьшение/(увеличение) финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	68,329
(Увеличение)/уменьшение обязательного резерва	-	(21,169)
(Увеличение)/уменьшение кредитов и авансов, выданных банкам	36,033,059	(36,716,369)
Уменьшение/(увеличение) кредитов, выданных клиентам	(111,757,088)	53,950,450
Уменьшение/(увеличение) торговой и прочей дебиторской задолженности	(14,516,399)	1,146,580
(Уменьшение)/увеличение депозитов и счетов банков	(3,747,418)	(706,655)
Увеличение/(уменьшение) кредиторской задолженности по сделкам «репо»	(3,102,567)	3,016,229
Увеличение текущих счетов и депозитов клиентов	177,248,517	121,268,036
Увеличение торговой и прочей кредиторской задолженности	3,152,771	781,548
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>233,137,358</b>	<b>254,087,971</b>
Подоходный налог уплаченный	(3,645,677)	(6,641,033)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>229,491,681</b>	<b>247,446,938</b>

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от реализации дочернего предприятия, за вычетом денежных средств	-	(4,806,507)
Поступления от выбытия основных средств и инвестиционной недвижимости	179,503	162,570
Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	124,976,529	126,082,671
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(151,930,074)	(135,747,179)
Приобретения драгоценных металлов	(374,196)	(719,899)
Продажа драгоценных металлов	361,941	666,066
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	292,164,064	175,520,582
Реализация инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	-	2,604,558
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	(375,224,737)	(316,071,011)
Приобретение основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	(4,644,399)	(4,484,647)
<b>Чистое движение денежных средств (использованных в)/от инвестиционной деятельности</b>	<b>(114,491,369)</b>	<b>(156,792,796)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	4,000,188
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	6,160,840	-
Вклады собственников неконтролирующих долей	1,321,917	707,472
Дивиденды выплаченные	(19,330,917)	(15,023,140)
Погашение прочих привлеченных средств	(1,287,009)	(16,462,867)
Выплаты по договорам аренды	(1,260,347)	(1,447,713)
<b>Чистое движение денежных средств (использованных в)/от финансовой деятельности</b>	<b>(14,395,516)</b>	<b>(28,226,060)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>100,604,796</b>	<b>62,428,082</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	312,374,881	230,272,403
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков	(7,606)	41,230
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	5,126,078	19,633,166
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b> (Примечание 14)	<b>418,098,149</b>	<b>312,374,881</b>

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Капитал, причитающийся собственникам Компании									
	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	Прочие резервы	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего	Неконтролирующая доля участия	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2020 года	24,981,049	61,862	13,425,191	74,765	305,967	2,613,046	207,693,336	249,155,216	7,776,276	256,931,492
<b>Всего совокупного дохода</b>										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	44,471,295	44,471,295	1,983,501	46,454,796
<b>Прочий совокупный доход</b>										
<i>Статьи, которые реклассифицированы 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, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	2,030,634	-	-	2,030,634	-	2,030,634
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	11,828	-	-	11,828	-	11,828
Изменение отложенного налога	-	-	-	-	(2,168)	-	-	(2,168)	-	(2,168)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	(2,613,046)	-	(2,613,046)	-	(2,613,046)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов	-	-	-	-	12,230,548	-	-	12,230,548	643,713	12,874,261
<b>Всего прочего совокупного дохода</b>	-	-	-	-	<b>14,270,842</b>	<b>(2,613,046)</b>	-	<b>11,657,796</b>	<b>643,713</b>	<b>12,301,509</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>	-	-	-	-	<b>14,270,842</b>	<b>(2,613,046)</b>	<b>44,471,295</b>	<b>56,129,091</b>	<b>2,627,214</b>	<b>58,756,305</b>

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Капитал, причитающийся собственникам Компании									
	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	Прочие резервы	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего	Неконтролирующая доля участия	Всего собственного капитала
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>										
Перевод в стабилизационный резерв	-	-	335,550	-	-	-	(335,550)	-	-	-
Перевод в прочие резервы	-	-	-	181,659	-	-	(181,659)	-	-	-
Увеличение уставного капитала (Примечание 28(а))	4,000,188	-	-	-	-	-	-	4,000,188	-	4,000,188
Увеличение уставного капитала дочерней организации	-	-	-	-	-	-	-	-	707,472	707,472
Дивиденды выплаченные Компанией (Примечание 28(б))	-	-	-	-	-	-	(13,590,000)	(13,590,000)	-	(13,590,000)
Дивиденды выплаченные дочерней организацией (Примечание 28(б))	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,433,140)	(1,433,140)
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>4,000,188</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13,590,000)</b>	<b>(9,589,812)</b>	<b>(725,668)</b>	<b>(10,315,480)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>28,981,237</b>	<b>61,862</b>	<b>13,760,741</b>	<b>256,424</b>	<b>14,576,809</b>	<b>-</b>	<b>238,057,422</b>	<b>295,694,495</b>	<b>9,677,822</b>	<b>305,372,317</b>

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Капитал, причитающийся собственникам Компании									
	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	Прочие резервы	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего	Неконтролирующая доля участия	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2021 года	28,981,237	61,862	13,760,741	256,424	14,576,809	-	238,057,422	295,694,495	9,677,822	305,372,317
<b>Всего совокупного дохода</b>										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	31,791,647	31,791,647	1,667,699	33,459,346
<b>Прочий совокупный доход</b>										
<i>Статьи, которые реклассифицированы 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, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(1,114,433)	-	-	(1,114,433)	-	(1,114,433)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(1,667,241)	-	-	(1,667,241)	-	(1,667,241)
Изменение отложенного налога	-	-	-	-	14,174	-	-	14,174	-	14,174
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов	-	-	-	-	9,275,091	-	-	9,275,091	488,163	9,763,254
<b>Итого прочего совокупного дохода</b>	-	-	-	-	<b>6,507,591</b>	-	-	<b>6,507,591</b>	<b>488,163</b>	<b>6,995,754</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>	-	-	-	-	<b>6,507,591</b>	-	<b>31,791,647</b>	<b>38,299,238</b>	<b>2,155,862</b>	<b>40,455,100</b>

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге

## Капитал, причитающийся собственникам Компании

	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	Прочие резервы	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего	Неконтролирующая доля участия	Итого собственного капитала
Перевод в стабилизационный резерв	-	-	(5,263,019)	-	-	-	5,263,019	-	-	-
Перевод в прочие резервы	-	-	-	(77,531)	-	-	77,531	-	-	-
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>										
Увеличение уставного капитала (Примечание 28(а))	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение уставного капитала дочерней организации	-	-	-	-	-	-	-	-	1,321,917	1,321,917
Распределение акционерам Компании (Примечание 28(б))	-	-	-	-	-	-	(1,709,999)	(1,709,999)	-	(1,709,999)
Дивиденды, выплаченные Компанией (Примечание 28(б))	-	-	-	-	-	-	(17,100,000)	(17,100,000)	-	(17,100,000)
Дивиденды, выплаченные дочерней организацией (Примечание 28(б))	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,230,917)	(2,230,917)
<b>Всего операций с собственниками</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(18,809,999)</b>	<b>(18,809,999)</b>	<b>(909,000)</b>	<b>(19,718,999)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>28,981,237</b>	<b>61,862</b>	<b>8,497,722</b>	<b>178,893</b>	<b>21,084,400</b>	-	<b>256,379,620</b>	<b>315,183,734</b>	<b>10,924,684</b>	<b>326,108,418</b>

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

# 1 Отчитывающееся предприятие

## (а) Организационная структура и деятельность

АО «Евразийская финансовая компания» (далее - «Компания») и его дочерние предприятия (далее совместно именуемые - «Группа») включает в себя казахстанские акционерные общества в значении, определенном Гражданским кодексом Республики Казахстан. Компания была создана как товарищество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 году. В 2000 году Компания была реорганизована в акционерное общество. В 2009 году произошла реорганизация Компании посредством выделения из нее промышленного направления деятельности. Основной целью реорганизации было разделение финансового и коммерческого направлений деятельности между двумя отдельными юридическими лицами.

Основными видами деятельности Группы являются осуществление банковской деятельности, предоставление брокерско-дилерских услуг, андеррайтинг, предоставление консультационных услуг, услуг по всем видам страхования и перестрахования, включая страхование жизни. В сентябре 2009 года в результате отделения промышленного направления деятельности Группа прекратила осуществление нефинансовых видов деятельности.

Зарегистрированный юридический адрес Компании: Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания не имела филиалов.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года следующие акционеры владели выпущенными и находящимися в обращении акциями Компании:

	2021 г.		2020 г.	
	Количество обыкновенных акций	%	Количество обыкновенных акций	%
<b>Акционеры</b>				
М. Ибрагимова	330,652	33.3334	330,652	33.3334
А. Машкевич	330,652	33.3334	330,652	33.3334
П. Шодиев	330,651	33.3332	330,651	33.3332
<b>Общее количество выпущенных обыкновенных акций</b>	<b>991,955</b>	<b>100.0000</b>	<b>991,955</b>	<b>100.0000</b>

Дочерние предприятия Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующими предприятиями, которые включены в консолидированную финансовую отчетность Группы:

	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля собственности	Доля собственности,
			% 2021 г.	% 2020 г.
<b>Дочерние организации</b>				
АО «Евразийский банк» («Банк»)	Республика Казахстан	Банковская деятельность	100.00%	100.00%
АО «Страховая компания «Евразия»	Республика Казахстан	Услуги страхования	95.00%	95.00%
АО «Компания по страхованию жизни «Евразия»	Республика Казахстан	Услуги страхования жизни	95.00%	95.00%
АО «Евразийский капитал»	Республика Казахстан	Брокерские услуги	100.00%	100.00%
ТОО «Евразийский Проект 1»	Республика Казахстан	Приобретение и управление сомнительными и безнадежными и	100.00%	100.00%
ТОО «Евразийский Проект 2»	Республика Казахстан	активами Банка	100.00%	100.00%

29 декабря 2020 года Группа завершила сделку по продаже принадлежащего ей пакета акций дочернего банка ПАО «Евразийский Банк» (Российская Федерация), заключенную с ПАО «Совкомбанк». Цена продажи акций составила 530,644 тысячи рублей, расчет был полностью произведен денежными средствами.

**(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане**

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Наблюдающееся в последнее время эскалация вооруженного конфликта между Украиной и Российской Федерацией еще более увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Основы учета**

**(а) Применяемые стандарты**

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

**(б) База для определения стоимости**

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 данной консолидированной отчетности**

Функциональной валютой Компании и большинства ее дочерних предприятий является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией и ее дочерними предприятиями операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на их деятельность.

Казахстанский тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

**(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в следующих примечаниях:

- 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(д)(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 (ОКУ), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 3(и)(ii).
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации - Примечание 3(и);
- признание комиссионного дохода от агентских услуг – Примечание 3(н);
- оценка в отношении резервов по договорам страхования – Примечание 17;
- оценка 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 предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

#### (а) Принцип консолидации

##### (i) Объединение бизнеса

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

Группа оценивает гудвилл на дату приобретения следующим образом: справедливая стоимость переданного возмещения (плюс справедливая стоимость уже имеющейся доли в капитале приобретенного предприятия, если сделка по объединению бизнеса осуществлялась поэтапно) и сумма признанной неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, минус нетто-величина признанных сумм (как правило, справедливая стоимость) идентифицируемых приобретенных активов за вычетом принятых обязательств.

В состав переданного возмещения не включаются суммы, относящиеся к урегулированию существующих ранее отношений. Такие суммы в общем случае признаются в составе прибыли или убытка за период.

Все суммы условного возмещения, подлежащие уплате, признаются по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицировано как часть собственного капитала, его повторная оценка не проводится, а выплаченные суммы отражаются в составе собственного капитала. В иных случаях последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения признаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа принимает решение об оценке неконтролирующих долей участия по справедливой стоимости или пропорционально доле участия в признанной величине идентифицируемых чистых активов по каждой отдельной сделке приобретения на дату ее совершения.

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

**(ii) Дочерние организации**

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) Приобретения предприятий под общим контролем**

Приобретения контрольных долей в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Компании, отражены в консолидированной финансовой отчетности таким образом, как будто приобретение имело место в начале наиболее раннего во времени периода представления сравнительных данных, либо, в случае, если приобретение имело место позднее, на дату установления совместного контроля. Для указанных целей сравнительные данные пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной консолидированной финансовой отчетности приобретаемого предприятия. Статьи капитала приобретаемых предприятий добавляются к тем же самым статьям капитала Группы, за исключением акционерного капитала приобретаемых предприятий, который отражается в составе оплаченной части дополнительного акционерного капитала. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких предприятий, отражаются как уменьшение капитала.

**(iv) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров**

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

**(v) Операции, исключаемые (элиминируемые) при 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.

**(б) Доли неконтролирующих акционеров**

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Компании.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Компании. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

**(в) 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 денежными 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:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Тенге/Евро	489.10	516.79
Тенге/доллар США	431.80	420.91

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

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в Национальном банке Республики Казахстан (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.

**(д) Финансовые инструменты****(i) Классификация**

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 финансовых активов. В рамках данной модели уровень продаж обычно выше (по частоте и объему 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 объему 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 осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств); и
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель 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.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, 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 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 должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Реклассификация применяется перспективно с даты реклассификации.

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 через прочий совокупный доход;
- *производные финансовые инструменты* классифицируются в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

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

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность на усмотрение 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 по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной;
- условного возмещения, признанного приобретателем в сделке по объединению бизнеса.

## **(ii) Признание финансовых инструментов в 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 оценивается 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 ставки вознаграждения;
- инвестиций в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом 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 ставки вознаграждения данного инструмента.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные 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. 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) Принципы 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 и 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 убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственного капитала, 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 ставки вознаграждения.

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

**(vii) Прекращение признания**

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате 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 практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным 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 потеряла 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 включаются 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»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». 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 ставки вознаграждения.

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

Изменения справедливой стоимости производных финансовых 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.

**(х) Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство. 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.

**(е) Основные средства**

**(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм 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 износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

– Здания	40-100 лет;
– Транспортные средства	4-7 лет;
– Компьютеры и банковское оборудование	2-10 лет;
– Прочее	2-15 лет.

**(ж) Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в 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. Ожидаемые сроки полезного использования могут быть представлены следующим образом:

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

**(з) Инвестиционная недвижимость**

К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость отражается по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

**(и) Обесценение активов**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 применяется модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

**(i) Обесценение**

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

- 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 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 кредитные сделки, заключены 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 увеличения 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 с вероятностью дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения);

- 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 финансовому активу является наступление одного или нескольких нижеперечисленных случаев:

- значительные изменения показателей кредитного риска (увеличение значения LTRD PIT на 80% с момента первоначального признания финансового актива) для определенного финансового актива или аналогичных финансовых активов с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика, определяемого при осуществлении мониторинга;
- значительные изменения стоимости обеспечения (более 50% от стоимости на момент первоначального признания финансового актива) по обязательству или качества гарантий;
- наличие просроченных платежей сроком тридцать календарных дней и более.

Мониторинг подразумевает под собой работу по контролю и анализу состояния финансового актива 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, такое как дефолт 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 рейтингом 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 займов:* 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;
- *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;
- определение LGD осуществляется с учетом данных о 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 не дефолтных кредитов каждого поколения выдачи, за каждый месяц периода наблюдения, с учетом последующего определения усредненной вероятности дефолта по группе однородных активов за каждый месяц периода наблюдения, с последующим приведением значения в годовое выражение.

**Влияние макроэкономических показателей**

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

- по индивидуальным финансовым активам: инфляция, прирост ВВП, доходы Республиканского бюджета, цена на нефть (Brent, среднегодовая), курс доллара США (среднегодовой), базовая ставка НБРК, экспорт:

Период	Инфляция в %	ВВП, прирост в %	Курс доллара США (среднегодовой)	Уровень безработицы	Доходы республиканского бюджета (млрд. тенге)	Цена на нефть, долл. США	Базовая ставка НБРК, в %
Прогноз на 2022 год (базовый)	6.0	3.9	433.35	4.9	9,207.4	60.0	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 долл. США	(Среднегодовая) цена нефти марки Brent, долл. США	Уровень безработицы	Реальная заработная плата	Ставка по кредитам, %
Ожидаемый уровень на 2022 год (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 анализируемый период (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 и в результате амортизации. 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 списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Группы в отношении возмещения 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, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

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 и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

**(к) 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 потребуются 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 в отношении затрат на реструктуризацию признается, когда Группа имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось либо предано публичной огласке. Резерв в отношении будущих операционных затрат не создается.

**(л) 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 следующим образом: 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; и

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;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, 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.

**(м) Акционерный капитал**

**(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, отражаются с учетом налогового эффекта как вычет из величины собственного капитала.

**(ii) Выкуп собственных акций**

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

**(iii) Дивиденды**

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды регулируется нормативными актами действующего законодательства Республики Казахстан.

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

**(н) Признание доходов и расходов**

**(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 или убытке и прочем совокупном доходе.

**(iv) 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 взаимнообменный 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. Взимаемая 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.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на раскрытие информации или сумм, указанных в консолидированной финансовой отчетности.

**(o) Налогообложение**

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

**(i) Текущий подоходный налог**

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период 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 финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разницы, связанные с отражением гудвила 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 его бизнес-планов и не учитывает влияние восстановления существующих временных разниц. 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.

**(п) Активы в доверительном управлении**

Группа предоставляет кастодиальные услуги, в результате чего владеет активами от имени третьих сторон. Данные активы и доходы по ним не включены в консолидированную финансовую отчетность, так как эти активы не принадлежат Группе. Комиссионные вознаграждения, получаемые от этого вида деятельности, представлены в составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

**(р) Договоры страхования**

**(i) Классификация договоров**

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее - «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициару, в случае если определенное возможное будущее событие («страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициара, классифицируются как договоры страхования.

Страховой риск - это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных ставок вознаграждения, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или прочих переменных при условии, что, в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для сторон договора. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является существенным тогда и только тогда, когда страховое событие может обязать Группу осуществить значительные дополнительные выплаты. После того, как договор классифицирован как договор страхования, он остается таковым до тех пор, пока все права и обязательства не истекут, или не будут выполнены.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Группе является незначительным, классифицируются как финансовые инструмент.

**(ii) Признание и оценка договоров страхования**

*Премии*

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году независимо от того имеют ли они отношение в целом или частично к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премий, переданных на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

*Резерв по незаработанным премиям по страхованию иному, чем страхование жизни и резерв произошедших убытков по страхованию жизни*

Резерв по незаработанным премиям по страхованию иному, чем страхование жизни и резерв произошедших убытков по краткосрочным договорам ненакопительного страхования жизни представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

*Претензии*

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям. Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Группе в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также соответствующих внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Резерв произошедших убытков по аннуитетным договорам определяется как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, расходов по выплатам аннуитетного страхования и административных расходов по ведению договоров аннуитетного страхования за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных предположений.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

**(iii) Активы по исходящему перестрахованию**

Группа передает часть рисков по страхованию и входящему перестрахованию в исходящее перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, а также доходы и расходы, возникающие в связи с договорами переданного перестрахования, отражаются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, поскольку договоренности о перестраховании не освобождают Группу от ее прямых обязательств перед страхователями.

Только те права по договорам, которые ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как активы по перестрахованию. Права по договорам, которые не ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как финансовые инструменты.

Премии по перестрахованию по договорам переданного перестрахования признаются в качестве расхода на основании того, что такой подход согласуется с основой признания страховых премий по соответствующим договорам страхования. При общем страховании премии по перестрахованию относятся на расходы в течение того периода, в котором представлено перестраховочное покрытие на основании ожидаемой структуры перестрахованных рисков. Не отнесенная на расходы часть переданных премий по перестрахованию включается в состав активов по перестрахованию.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования.

Активы по перестрахованию включают суммы возмещения, причитающиеся от перестраховочных компаний в отношении оплаченных страховых претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования в консолидированном отчете о финансовом положении.

Чистая сумма, уплачиваемая перестраховщику по истечении срока действия договора, может быть меньше, чем активы перестрахования, признанные Группой в отношении своих прав по таким договорам.

Активы по перестрахованию оцениваются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Группа не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

**(iv) Комиссионные расходы по договорам страхования**

Комиссионные расходы по договорам страхования включают прямые затраты, такие как комиссионное вознаграждение, уплаченное страховым агентам и брокерам, и косвенные затраты, такие как административные расходы, связанные с рассмотрением предложений и выпуском страховых полисов.

Затраты на приобретение изначально переносятся на будущие периоды и затем относятся в состав прибыли или убытка в последующих годах отдельно для каждого страхового договора на основе расчета на каждый день в течение всего срока договора.

**(v) Проверка адекватности обязательств**

На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность обязательств с целью определить, являются ли достаточными резервы по договорам страхования. Текущие наилучшие оценки всех будущих денежных потоков по договорам и соответствующих расходов, таких как расходы на урегулирование претензий, и инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением резервов по договорам страхования, используются при проведении данных тестов.

В случае выявления недостаточности создается дополнительный резерв. Недостаток признается в прибылях и убытках за год.

**(vi) Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по договорам страхования**

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

**(с) 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 начисления процентов 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 прибылях и убытках 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.

**(г) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

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 (Поправка к МСФО (IFRS) 16);
- Реформы базовой процентной ставки (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 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.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 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, «Резервы, условные активы и обязательства»);
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к 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, относящийся к активам и обязательствам, возникающим вследствие одной сделки - Поправки к МСФО (IAS) 12 Налоги на прибыль.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

Сфера применения МСФО (IFRS) 17 аналогична МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». При первоначальном признании обязательство группы договоров страхования состоит из следующих компонентов: денежных потоков по исполнению обязательств, которые представляют собой скорректированную с учетом риска приведенную стоимость прав и обязательств страхователей, включающую:

- оценки будущих денежных потоков;
- дисконтирование; и
- корректировку риска с учетом нефинансового риска.

Маржа услуг по договору (“CSM”), которая представляет собой незаработанную прибыль, которую Группа будет признавать по мере предоставления услуг в течение периода страхования.

Денежные потоки по исполнению обязательств, представляющие собой чистый отток при первоначальном признании, признаются как прямой убыток.

После первоначального признания обязательства группа договоров страхования включает обязательство по оставшемуся страховому покрытию (денежные потоки по исполнению обязательств и CSM), а также обязательство за начисленные страховые претензии (денежные потоки по исполнению обязательств в отношении страховых претензий, и расходы, уже понесенные, но еще не оплаченные).

Переоценка денежных потоков по исполнению обязательств проводится на каждую отчетную дату, с целью отражения текущих оценок. В целом, изменения в денежных потоках по исполнению обязательств учитываются разными способами.

При выполнении определенных критериев, может быть использован упрощенный подход – подход распределения страховой премии.

Общая модель оценки модифицируется в том случае, когда она применяется к:

- договорам перестрахования, которым владеет Компания;
- договорам прямого участия; и
- инвестиционным контрактам, содержащим дискреционные признаки участия.

Доход по договорам страхования получают в результате изменения обязательства в отношении оставшегося страхового покрытия на каждый отчетный период, который относится к услугам, за которые Группа ожидает получить вознаграждение.

Инвестиционные компоненты исключаются из дохода по договорам страхования и расходов на услуги страхования. Результаты услуг по страхованию представляются отдельно от финансовых доходов или расходов по страхованию. Группа может выбрать разделение финансовых доходов и расходов по страхованию между прибылью или убытком и прочим совокупным доходом.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.

Требуется полное ретроспективное применение – однако, если оно не представляется целесообразным, существуют модифицированный ретроспективный подход и подход на основе справедливой стоимости.

В настоящее время Группа находится в процессе разработки плана внедрения МСФО (IFRS) 17.

#### 4 Продажа дочернего предприятия

29 декабря 2020 года 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 дочернему предприятию.

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

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

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

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

## 5 Чистый процентный доход

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 года</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
<b>Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	98,258,695	104,931,089
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	30,478,667	22,714,985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,313,807	6,941,163
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1,099,521	2,205,420
Денежные средства и их эквиваленты	717,569	893,668
Кредиты и авансы, выданные банкам	515,630	174,210
Прочие финансовые активы	211,599	255,935
	<b>141,595,488</b>	<b>138,116,470</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	145,650	649,751
	<b>141,741,138</b>	<b>138,766,221</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(49,447,717)	(45,609,253)
Прочие привлеченные средства	(12,870,877)	(12,776,191)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(873,750)	(1,056,268)
Счета и депозиты банков	-	(6,167)
Обязательства по аренде	(258,852)	(317,914)
	<b>(63,451,196)</b>	<b>(59,765,793)</b>
	<b>78,289,942</b>	<b>79,000,428</b>

**6 Чистые комиссионные доходы и расходы**

	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за обслуживание счетов кредитных карт	5,958,017	5,670,134
Услуги агентов по страхованию кредитов	5,702,829	12,959,335
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
Комиссии по договорам страхования и перестрахования	16,118	169,582
Прочие	1,121,130	835,094
	<b>16,992,187</b>	<b>23,892,639</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по договорам страхования и перестрахования	(17,451,260)	(15,027,127)
Комиссия за обслуживание счетов кредитных карт	(5,440,771)	(5,062,545)
Расчетные операции	(798,583)	(628,159)
Услуги государственного центра выплаты пенсий и кредитных бюро	(487,830)	(387,046)
Кастодиальные услуги и операции с ценными бумагами	(101,604)	(120,729)
Прочие	(134,918)	(142,756)
	<b>(24,414,966)</b>	<b>(21,368,362)</b>
	<b>(7,422,779)</b>	<b>2,524,277</b>

## 7 Чистые заработанные страховые премии

2021 г. тыс. тенге	Обязательное страхование			Добровольное страхование									Итого
	Гражданско-правовая ответственность работодателя	Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Медицинское страхование	Воздушный/водный/автомобильный транспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование	Страхование жизни	Пенсионный аннуитет	Прочие добровольные виды страхования		
Начисленные страховые премии, брутто	6,274,598	21,969,325	936,408	71,494,719	3,633,946	9,058,692	6,863,824	6,920,008	5,967,001	16,776,066	1,747,361	151,641,948	
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(266,605)	(1,772,882)	2,468	(6,045,570)	(247,552)	405,701	(3,212,263)	(4,936,375)	-	-	(296,543)	(16,369,621)	
<b>Заработанные страховые премии, брутто</b>	<b>6,007,993</b>	<b>20,196,443</b>	<b>938,876</b>	<b>65,449,149</b>	<b>3,386,394</b>	<b>9,464,393</b>	<b>3,651,561</b>	<b>1,983,633</b>	<b>5,967,001</b>	<b>16,776,066</b>	<b>1,450,818</b>	<b>135,272,327</b>	
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	-	-	-	(3,713,489)	-	(537,130)	-	(141,219)	-	-	(147,988)	(4,539,826)	
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	-	-	(170,807)	-	(13,000)	-	(8,055)	-	-	25,086	(166,776)	
<b>Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,884,296)</b>	<b>-</b>	<b>(550,130)</b>	<b>-</b>	<b>(149,274)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(122,902)</b>	<b>(4,706,602)</b>	
<b>Чистые заработанные страховые премии</b>	<b>6,007,993</b>	<b>20,196,443</b>	<b>938,876</b>	<b>61,564,853</b>	<b>3,386,394</b>	<b>8,914,263</b>	<b>3,651,561</b>	<b>1,834,359</b>	<b>5,967,001</b>	<b>16,776,066</b>	<b>1,327,916</b>	<b>130,565,725</b>	

В 2021 году начисленные страховые премии, брутто, состояли из премий, принятых по договорам прямого страхования, в размере 98,999,730 тысяч тенге и премий, принятых по договорам входящего перестрахования, в размере 52,642,218 тысяч тенге (2020 год: 72,740,188 тысяч тенге и 43,851,242 тысячи тенге, соответственно).

2020 г. тыс. тенге	Обязательное страхование			Добровольное страхование								Итого
	Гражданско-правовая ответственность работодателя	Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Медицинское страхование	Воздушный/водный/автомобильный транспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование	Страхование жизни	Пенсионный аннуитет	Прочие добровольные виды страхования	
Начисленные страховые премии, брутто	5,416,637	17,314,610	890,571	60,249,991	3,198,040	9,419,441	4,178,317	1,263,960	3,796,578	9,852,969	1,010,316	116,591,430
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(656,976)	(2,920,891)	(33,340)	(4,948,390)	(26,433)	(845,291)	528,503	3,146,549	-	-	289,325	(5,466,944)
<b>Заработанные страховые премии, брутто</b>	<b>4,759,661</b>	<b>14,393,719</b>	<b>857,231</b>	<b>55,301,601</b>	<b>3,171,607</b>	<b>8,574,150</b>	<b>4,706,820</b>	<b>4,410,509</b>	<b>3,796,578</b>	<b>9,852,969</b>	<b>1,299,641</b>	<b>111,124,486</b>
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	-	-	-	(3,987,498)	-	(183,271)	-	(187,067)	-	-	(9,962)	(4,367,798)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	-	-	(181,208)	-	(58,083)	-	(22,051)	-	-	487	(260,855)
<b>Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,168,706)</b>	<b>-</b>	<b>(241,354)</b>	<b>-</b>	<b>(209,118)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9,475)</b>	<b>(4,628,653)</b>
<b>Чистые заработанные страховые премии</b>	<b>4,759,661</b>	<b>14,393,719</b>	<b>857,231</b>	<b>51,132,895</b>	<b>3,171,607</b>	<b>8,332,796</b>	<b>4,706,820</b>	<b>4,201,391</b>	<b>3,796,578</b>	<b>9,852,969</b>	<b>1,290,166</b>	<b>106,495,833</b>

## 8 Чистые страховые претензии начисленные

	Обязательное страхование			Добровольное страхование								
	Гражданско-правовая ответственность работодателя	Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Медицинское страхование	Воздушный/водный/автомобильный транспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование	Страхование жизни	Пенсионный аннуитет	Прочие добровольные виды страхования	Итого
2021 г. тыс. тенге												
Претензии выплаченные	341,165	11,688,308	208,837	10,746,145	2,757,774	1,369,902	63,360	181,256	34,978	803,649	376,307	28,571,681
Доля перестраховщиков в выплаченных претензиях	-	-	-	(45,660)	-	-	-	-	-	-	-	(45,660)
<b>Претензии выплаченные, за вычетом перестрахования</b>	<b>341,165</b>	<b>11,688,308</b>	<b>208,837</b>	<b>10,700,485</b>	<b>2,757,774</b>	<b>1,369,902</b>	<b>63,360</b>	<b>181,256</b>	<b>34,978</b>	<b>803,649</b>	<b>376,307</b>	<b>28,526,021</b>
Изменение резервов под убытки понесенные, но не заявленные	478,713	(455,593)	(292,245)	2,922,350	20,024	61,075	(198,586)	282,640	109,417	-	41,864	2,969,659
Изменение резервов под претензии заявленные, но не выплаченные	34,044	1,057,296	(150,569)	28,178,949	(11,495)	389,630	(127,791)	(765,369)	5,016	-	(507,374)	28,102,337
Изменение резервов произошедших убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	3,047,049	16,518,762	298,387	19,864,198
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	(595,632)	-	48,741	-	2,874	-	-	(69,626)	(613,643)
<b>Изменение в резервах по договорам перестрахования, нетто</b>	<b>512,757</b>	<b>601,703</b>	<b>(442,814)</b>	<b>30,505,667</b>	<b>8,529</b>	<b>499,446</b>	<b>(326,377)</b>	<b>(479,855)</b>	<b>3,161,482</b>	<b>16,518,762</b>	<b>(236,749)</b>	<b>50,322,551</b>
Возмещение по регрессному страхованию	-	(294,462)	-	(2,901)	-	(105,091)	-	-	-	-	(8,595)	(411,049)
<b>Претензии начисленные, включая изменение резервов произошедших убытков, нетто</b>	<b>853,922</b>	<b>11,995,549</b>	<b>(233,977)</b>	<b>41,203,251</b>	<b>2,766,303</b>	<b>1,764,257</b>	<b>(263,017)</b>	<b>(298,599)</b>	<b>3,196,460</b>	<b>17,322,411</b>	<b>130,963</b>	<b>78,437,523</b>

	Обязательное страхование			Добровольное страхование								Итого
	Гражданско-правовая ответственность работодателя	Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Медицинское страхование	Воздушный/водный/автомобильный транспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование	Страхование жизни	Пенсионный аннуитет	Прочие добровольные виды страхования	
2020 г. тыс. тенге												
Претензии выплаченные	392,495	6,895,146	50,354	16,210,020	2,300,301	1,436,469	503,712	397,730	10,149	185,248	82,733	28,464,357
Доля перестраховщиков в выплаченных претензиях	-	-	-	(218,514)	-	-	-	-	-	-	-	(218,514)
<b>Претензии выплаченные, за вычетом перестрахования</b>	<b>392,495</b>	<b>6,714,851</b>	<b>50,354</b>	<b>15,989,839</b>	<b>2,300,301</b>	<b>1,371,459</b>	<b>503,712</b>	<b>397,730</b>	<b>10,149</b>	<b>185,248</b>	<b>78,514</b>	<b>27,994,652</b>
Изменение резервов под убытки понесенные, но не заявленные	306,885	1,070,863	2,506	3,659,783	(30,329)	27,011	43,277	(289,259)	162,716	-	(445,018)	4,508,435
Изменение в резервах по заявленным, но неурегулированным претензиям	(156,490)	274,124	234,911	8,929,078	7,634	(688,462)	(501,357)	286,442	33,910	-	(49,185)	8,370,605
Изменение резервов произошедших убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	2,226,958	9,663,177	248,248	12,138,383
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	1,647,455	-	11,135	-	3,958	-	-	(9,900)	1,652,648
<b>Изменение в резервах по договорам перестрахования, нетто</b>	<b>150,395</b>	<b>1,344,987</b>	<b>237,417</b>	<b>14,236,316</b>	<b>(22,695)</b>	<b>(650,316)</b>	<b>(458,080)</b>	<b>1,141</b>	<b>2,423,584</b>	<b>9,663,177</b>	<b>(255,855)</b>	<b>26,670,071</b>
Возмещение по регрессному страхованию	-	(180,295)	-	(1,667)	-	(65,010)	-	-	-	-	(4,219)	(251,191)
<b>Претензии начисленные, включая изменение резервов произошедших убытков, нетто</b>	<b>542,890</b>	<b>8,059,838</b>	<b>287,771</b>	<b>30,226,155</b>	<b>2,277,606</b>	<b>721,143</b>	<b>45,632</b>	<b>398,871</b>	<b>2,433,733</b>	<b>9,848,425</b>	<b>(177,341)</b>	<b>54,664,723</b>

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

	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Дилинговые операции	9,419,638	7,078,492
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	769,815	14,358,960
	<b>10,189,453</b>	<b>21,437,452</b>

**10 Убытки от обесценения долговых финансовых активов**

	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	(31,877,974)	(45,429,321)
Торговая и прочая дебиторская задолженность (Примечание 21)	2,495,146	(1,582,677)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (Примечание 19)	(47,069)	(219,686)
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования (Примечание 20)	(141,455)	(158,764)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 18)	(11,851)	(3,347)
Кредиты и авансы, выданные банкам (Примечание 15)	(42)	(86)
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 14)	(7,618)	41,230
Прочие	3,367	145
	<b>(29,587,496)</b>	<b>(47,352,506)</b>

**11 Расходы на персонал**

	<b>2021 г.</b>	<b>2020</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Оплата труда персонала и налоги по заработной плате	35,636,852	27,676,242
Прочие расходы на персонал	1,559,099	1,223,191
	<b>37,195,951</b>	<b>28,899,433</b>

**12 Административные расходы**

	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Профессиональные услуги*	10,141,775	7,765,609
Услуги связи и информационные услуги	3,524,403	2,847,147
Амортизация	3,389,161	3,494,624
Налоги, отличные от подоходного налога	2,835,628	2,377,492
Реклама и маркетинг	2,030,091	532,361
Амортизация активов в форме права пользования	1,320,225	1,647,512
Охрана	948,568	917,392
Ремонт и техническое обслуживание	718,024	750,757
Расходы по операционной аренде	648,287	492,672
Услуги инкассации	320,046	275,334
Оборудование и канцелярские товары	200,632	193,550
Командировочные расходы	243,210	143,032
Комиссия банка	130,380	94,295
Транспортные расходы	81,460	79,101
Страхование	57,295	72,545
Коммунальные услуги	55,960	49,352
Тантьема**	20,850	112,643
Прочие	2,348,060	2,250,339
	<b>29,014,055</b>	<b>24,095,757</b>

\* Профессиональные услуги включают расходы, уплаченные за маркетинговую деятельность в отношении определенных продуктов физическим лицам, нанятым на контрактной основе.

\*\* Тантьема представляет собой вознаграждение перестраховщикам, выплачиваемое ежегодно, при условии отсутствия страховых претензий в течение периода.

### 13 Расход по подоходному налогу

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему налогу</b>		
Отчетный год	3,297,856	6,573,487
Недоначислено/(излишне начислено) в прошлые периоды	61,894	30,901
	<u>3,359,750</u>	<u>6,604,388</u>
<b>Расход по отложенному налогу</b>		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	5,730,008	566,213
<b>Экономия по отложенному налогу</b>	<u>5,730,008</u>	<u>566,213</u>
<b>Всего расхода по подоходному налогу</b>	<u>9,089,758</u>	<u>7,170,601</u>

Применяемая для Группы налоговая ставка составляет 20% и представляет собой ставку подоходного налога для казахстанских компаний (2020 г: 20%).

#### Расчет эффективной ставки подоходного налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2021 г.		2020 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<u>42,549,104</u>	<u>100.00</u>	<u>53,625,397</u>	<u>100.00</u>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	8,509,821	20.00	10,725,079	20.00
Не облагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(8,154,869)	(19.97)	(5,815,354)	(10.84)
Недоначислено /(излишне начислено) в прошлые периоды	62,100	0.15	31,724	0.06
Убытки от обесценения	4,792,473	11.26	513,588	0.96
Невычитаемые расходы/ необлагаемый доход	3,880,233	9.12	1,715,564	3.20
<b>Расход по подоходному налогу</b>	<u>9,089,758</u>	<u>21.36</u>	<u>7,170,601</u>	<u>13.37</u>

#### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые 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 года и 2020 года. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, образовавшегося в 2017 году, истекает 31 декабря 2027 года. 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 года и 2020 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	1 января	Отражено в	Отражено в	Эффект от	31 декабря
	2021 года	составе собственног о капитала	составе прибыли или убытка	выбытия дочернего предприяти я	2021 года
Прочие привлеченные средства	(20,045,289)	-	594,569	-	(19,450,720)
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	(1,557,712)	-	(169,483)	-	(1,727,195)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(568,284)	(419,152)	-	-	(987,436)
Торговая и прочая дебиторская задолженность	88,839	-	1,660	-	90,499
Кредиты, выданные клиентам	1,101,134	-	211,487	-	1,312,621
Торговая и прочая кредиторская задолженность	322,636	-	673,677	-	996,313
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	13,605,374	-	(7,022,808)	-	6,582,566
Актив по аренде	(488,687)	-	57,286	-	(431,401)
Обязательство по аренде	556,585	-	(44,037)	-	512,548
	<b>(6,985,404)</b>	<b>(419,152)</b>	<b>(5,697,649)</b>	<b>-</b>	<b>(13,102,205)</b>
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(96,642)	-	(32,359)	-	(129,001)
Признанные налоговые активы	-	(419,152)	419,152	-	-
Признанные налоговые обязательства	(7,082,046)	-	(6,149,160)	-	(13,231,206)

тыс. тенге	1 января 2020 года	Отражено в составе собственног о капитала	Признанны е в составе прибыли или убытка	Эффект от выбытия дочернего предприятия	31 декабря 2020 года
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(20,553,556)	-	508,267	-	(20,045,289)
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	(1,412,266)	(625)	(137,155)	(7,666)	(1,557,712)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	533	(568,817)	-	-	(568,284)
Торговая и прочая дебиторская задолженность	132,090	-	(43,251)	-	88,839
Кредиты, выданные клиентам	87,413	(9,819)	1,023,540	-	1,101,134
Торговая и прочая кредиторская задолженность	435,138	(6,185)	(103,648)	(2,669)	322,636
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	15,351,926	-	(1,843,194)	-	13,508,732
Актив по аренде	(596,916)	-	108,229	-	(488,687)
Обязательство по аренде	635,586	-	(79,001)	-	556,585
	<b>(5,920,052)</b>	<b>(585,446)</b>	<b>(566,213)</b>	<b>(10,335)</b>	<b>(7,082,046)</b>
Признанные налоговые активы	263,435	(585,446)	332,346	(10,335)	-
Признанные налоговые обязательства	(6,183,487)	-	(898,559)		(7,082,046)

## 14 Денежные средства и их эквиваленты

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	<b>32,498,866</b>	<b>30,101,919</b>
Денежные средства в пути	<b>10,688</b>	<b>6,774</b>
Счета типа «Ностро» в НБРК	<b>77,214,339</b>	<b>143,104,232</b>
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	56,022,937	26,057,564
- с кредитным рейтингом от A- до A+	4,530,905	1,732,281
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	6,613,310	7,739,506
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	473,208	555,901
- с кредитным рейтингом от B- до B+	757,367	75,409
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	346,470	327,315
Счета типа «Ностро» в прочих банках	<b>68,744,197</b>	<b>36,487,976</b>
Срочные депозиты в НБРК	<b>223,465,217</b>	<b>95,189,422</b>
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	2,880,592	1,124,115
- с кредитным рейтингом от B- до B+	8,638,015	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	<b>11,518,607</b>	<b>1,124,115</b>
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга*	4,655,384	6,361,966
Всего дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо»	<b>4,655,384</b>	<b>6,361,966</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9,149)	(1,523)
Всего денежных средств и их эквивалентов	<b>418,098,149</b>	<b>312,374,881</b>

\*Данная дебиторская задолженность представляет собой сделки «обратного репо», осуществленные на Казахстанской фондовой бирже.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch's» 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 не имеет банков, кроме НБРК (в 2020 году: не имеет), на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

В 2021 и 2020 годах Группа заключила соглашения «обратного репо» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже. Предметом данных договоров являлись в основном обыкновенные акции АО «Кселл» и АО «Народный Банк Казахстана» (2020 г.: АО «Кселл», АО «Казахтелеком» и АО «Национальная атомная компания «Казатомпром»).

По состоянию на 31 декабря 2021 года справедливая стоимость финансовых активов, выступающих в качестве обеспечения соглашений «обратного репо», составляет 4,670,496 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 6,601,948 тысяч тенге).

#### Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается 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, 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 составляет 28,350,084 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 17,384,894 тысячи тенге).

## 15 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
<b>Кредиты и депозиты</b>		
- условный депозит в НБРК	2,012,871	37,283,936
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,771,485	1,503,613
- с кредитным рейтингом от A- до A+	2,348,522	2,287,380
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	2,064,137	1,709,168
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,476,079	1,018
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	556
- без присвоенного кредитного рейтинга	69,000	66,000
<b>Всего кредитов и депозитов без учета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>9,742,094</b>	<b>42,851,671</b>
Кредиты, выданные банкам	623,205	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,586)	(1,423)
<b>Кредиты и авансы, выданные банкам, с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>10,363,713</b>	<b>42,850,248</b>

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Fitch Ratings» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Fitch Ratings».

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года все депозиты и остатки по счетам в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2021 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 0 тысяч 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 малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК», АО «КФУ» 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 малого и среднего 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».

**(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам**

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа не имеет банков, кроме НБРК (в 2020 году: отсутствовали), остатки по счетам и депозитам в которых превышают 10% собственного капитала.

**(б) Изменения резерва под обесценение**

Изменения резерва под обесценение кредитов и авансов, выданных банкам, в разрезе стадий ожидаемых кредитных убытков за 2021 и 2020 годы представлены ниже:

	2021 г. Стадия 1 тыс. тенге	2020 г. Стадия 1 тыс. тенге
<b>Остаток на начало года</b>	<b>1,423</b>	<b>1,214</b>
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)	42	86
Курсовые разницы и прочие изменения	121	123
<b>Остаток на конец года</b>	<b>1,586</b>	<b>1,423</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам

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

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

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

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Всего
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты</b>					
<b>Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года</b>	<b>1,715,971</b>	<b>5,992,250</b>	<b>49,238,585</b>	<b>551,087</b>	<b>57,497,893</b>
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)/восстановление ранее списанных 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)
Выбытие дочернего предприятия					
Курсовые разницы и прочие изменения	1,357	(149)	(56,399)	-	(55,191)
<b>Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>3,898,203</b>	<b>984,644</b>	<b>75,574,120</b>	<b>856,448</b>	<b>81,313,415</b>
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Всего
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты</b>					
<b>Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года</b>	<b>15,014,150</b>	<b>4,060,992</b>	<b>50,809,385</b>	<b>138,596</b>	<b>70,023,123</b>
Перевод в Стадию 1	6,583,662	(2,561,021)	(4,022,641)	-	-
Перевод в Стадию 2	(683,831)	6,911,469	(6,227,638)	-	-
Перевод в Стадию 3	(835,583)	(2,277,138)	3,112,721	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки*	(17,283,688)	(4,148,982)	10,266,464	(495,483)	(11,661,689)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	17,034,432	-	-	-	17,034,432
Списание кредитов	-	-	(233,126)	693,217	460,091
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	4,780,308	9,890	4,790,198
Курсовые разницы и прочие изменения	450,161	(347)	(179,064)	-	270,750
Признание РОСІ-активов	-	-	(929,302)	-	(929,302)
<b>Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>20,279,303</b>	<b>1,984,973</b>	<b>57,377,107</b>	<b>346,220</b>	<b>79,987,603</b>

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

В нижеследующих таблицах 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	Всего
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
<b>Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года</b>	<b>19,895,077</b>	<b>1,801,229</b>	<b>102,952,832</b>	<b>419,846</b>	<b>125,068,984</b>
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 дочернего предприятия	(11)	(795)	(11,705)	-	(12,511)
Курсовые разницы и прочие изменения	(179,193)	816,578	(252,365)	-	385,020
<b>Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>16,730,121</b>	<b>10,053,242</b>	<b>100,047,970</b>	<b>689,683</b>	<b>127,521,016</b>

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

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Всего
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты</b>					
<b>Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года</b>	<b>1,781,217</b>	<b>548,741</b>	<b>49,464,179</b>	<b>419,846</b>	<b>52,213,983</b>
Перевод в Стадию 1	516	(516)	-	-	-
Перевод в Стадию 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)/восстановление ранее списанных 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 дочернего предприятия	(11)	(795)	(11,705)	-	(12,511)
Курсовые разницы и прочие изменения	394,491	73,325	(304,589)	-	163,227
<b>Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>1,715,971</b>	<b>5,992,250</b>	<b>49,238,585</b>	<b>551,087</b>	<b>57,497,893</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты</b>					
<b>Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года</b>	<b>18,113,860</b>	<b>1,252,488</b>	<b>53,488,653</b>	<b>-</b>	<b>72,855,001</b>
Перевод в Стадию 1	5,786,697	(2,541,168)	(3,245,529)	-	-
Перевод в Стадию 2	(3,221,445)	6,462,876	(3,241,431)	-	-
Перевод в Стадию 3	(1,096,358)	(5,877,746)	6,974,104	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки*	(15,080,900)	4,021,289	23,472,387	94,670	12,507,446
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	11,085,980	-	-	-	11,085,980
Списание кредитов	-	-	(26,782,912)	43,052	(26,739,860)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	357,244	874	358,118
Курсовые разницы и прочие изменения	(573,684)	743,253	52,224	-	221,793
Признание РОСІ-активов	-	-	(265,355)	-	(265,355)
<b>Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>15,014,150</b>	<b>4,060,992</b>	<b>50,809,385</b>	<b>138,596</b>	<b>70,023,123</b>

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

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

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 оценочного резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 18,232,024 тысячи тенге (в 2020 году: 11,403,117 тысяч тенге).

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам с чистой балансовой стоимостью 16,429,356 тысяч тенге не был признан в связи с наличием обеспечения.

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

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

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

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

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

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

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

тыс. тенге	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>					
Непросроченные	169,793,464	2,047,639	3,459,021	79,290	175,379,414
Просроченные на срок менее 30 дней	4,134,452	697,245	1,439,661	6,996	6,278,354
Просроченные на срок 30-89 дней	-	808,293	600,618	-	1,408,911
Просроченные на срок 90-179 дней	-	14,925	835,791	-	850,716
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1,036,910	136	1,037,046
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	3,726,920	-	3,726,920
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,175,590)	(276,388)	(7,798,004)	(57,249)	(10,307,231)
<b>Кредиты на покупку автомобилей, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>					
	<b>171,752,326</b>	<b>3,291,714</b>	<b>3,300,917</b>	<b>29,173</b>	<b>178,374,130</b>
<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>					
Непросроченные	233,446,109	3,057,782	8,722,944	91,360	245,226,835
Просроченные на срок менее 30 дней	7,497,846	1,012,623	2,443,646	11,917	10,954,115
Просроченные на срок 30-89 дней	674	2,898,343	1,756,773	2,833	4,655,790
Просроченные на срок 90-179 дней	-	18,828	3,509,979	1,676	3,528,807
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	12,613,352	209	12,613,352
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	22,349,895	-	22,349,895
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17,765,064)	(1,678,013)	(46,004,437)	(96,657)	(65,544,171)
<b>Балансовая стоимость</b>					
	<b>223,179,565</b>	<b>5,309,563</b>	<b>5,392,152</b>	<b>11,338</b>	<b>233,784,623</b>
<b>Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях</b>					
Непросроченные	4,633,391	-	258,732	41,008	4,933,131
Просроченные на срок 30-89 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
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,007)	-	(1,489,223)	(63,553)	(1,554,783)
<b>Балансовая стоимость</b>					
	<b>4,631,384</b>	<b>-</b>	<b>348,487</b>	<b>30,385</b>	<b>5,010,256</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>					
Непросроченные	6,445,681	196,803	370,882	138,680	7,152,046
Просроченные на срок менее 30 дней	111,043	46,355	80,020	-	237,418
Просроченные на срок 30-89 дней	-	69,675	88,474	-	158,149
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	87,791	88	87,879
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	36,238	16,143	52,381
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,147,764	41,834	1,189,598
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(65,567)	(12,864)	(1,007,499)	(103,029)	(1,188,959)
<b>Балансовая стоимость</b>					
	<b>6,491,157</b>	<b>299,969</b>	<b>803,670</b>	<b>93,716</b>	<b>7,688,512</b>
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>					
Непросроченные	1,813,006	147,260	6,067	28,126	1,994,459
Просроченные на срок менее 30 дней	12,329	2,107	7,641	-	22,077
Просроченные на срок 30-89 дней	-	3,670	2,049	-	5,719
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	4,951	472	5,423
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	7,542	-	7,542
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,201,069	586	1,201,655
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(50,820)	(5,614)	(1,077,944)	(25,732)	(1,160,110)
<b>Балансовая стоимость</b>					
	<b>1,774,515</b>	<b>147,423</b>	<b>151,375</b>	<b>3,452</b>	<b>2,076,765</b>
<b>Кредиты по программе «Бизнес Авто»</b>					
Непросроченные	4,406,297	69,223	-	-	4,475,520
Просроченные на срок менее 30 дней	7,671	-	-	-	7,671
Просроченные на срок более 30-89 дней	-	11,603	-	-	11,603
	<b>4,413,968</b>	<b>80,826</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,494,794</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(220,255)	(12,094)	-	-	(232,349)
<b>Балансовая стоимость</b>					
	<b>4,193,713</b>	<b>68,732</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,262,445</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. тенге	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	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 первоначаль- ном признании	Всего
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты</b>					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	14,754,098	-	-	-	14,754,098
С низким уровнем риска	54,724,978	-	-	-	54,724,978
С умеренным уровнем риска	-	26,055,297	5,126,146	264,442	31,445,885
С повышенным уровнем риска	-	-	68,288,429	-	68,288,429
Проблемные	-	-	3,139,521	227,963	3,367,484
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	36,057,321	457,252	36,514,573
Без рейтинга (под залог денег)	2,402,863	-	-	-	2,402,863
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>71,881,939</b>	<b>26,055,297</b>	<b>112,611,417</b>	<b>949,657</b>	<b>211,498,310</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,686,934)	(5,992,250)	(44,928,685)	(551,087)	(53,158,956)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>70,195,005</b>	<b>20,063,047</b>	<b>67,682,732</b>	<b>398,570</b>	<b>158,339,354</b>

тыс. тенге	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	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 первоначаль- ном признании	Всего
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – малые и средние предприятия</b>					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	3,226,628	-	-	-	3,226,628
С низким уровнем риска	3,397,723	-	-	-	3,397,723
С умеренным уровнем риска	-	-	526,866	-	526,866
Проблемные	-	-	47,793	-	47,793
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	5,238,022	-	5,238,022
Без рейтинга	479,169	-	42,640	-	521,809
Без рейтинга (под залог денег)	295,540	-	-	-	295,540
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>7,399,060</b>	<b>-</b>	<b>5,855,321</b>	<b>-</b>	<b>13,254,381</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29,037)	-	(4,309,900)	-	(4,338,937)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>7,370,023</b>	<b>-</b>	<b>1,545,421</b>	<b>-</b>	<b>8,915,444</b>

тыс. тенге	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	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 первоначаль- ном признании	Всего
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>					
Непросроченные	142,088,181	5,915,738	7,929,520	46	155,933,485
Просроченные на срок менее 30 дней	3,243,008	1,653,132	1,049,700	-	5,945,840
Просроченные на срок 30-89 дней	-	498,102	434,810	-	932,912
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1,284,827	-	1,284,827
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	590,150	-	590,150
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,951,215	-	2,951,215
	<b>145,331,189</b>	<b>8,066,972</b>	<b>14,240,222</b>	<b>46</b>	<b>167,638,429</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,598,338)	(555,586)	(5,164,324)	(46)	(7,318,294)
<b>Кредиты на покупку автомобилей, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>					
	<b>143,732,851</b>	<b>7,511,386</b>	<b>9,075,898</b>	<b>-</b>	<b>160,320,135</b>
<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>					
Непросроченные	190,771,309	10,013,294	20,864,352	-	221,648,955
Просроченные на срок менее 30 дней	6,886,775	3,130,975	1,658,332	-	11,676,082
Просроченные на срок 30-89 дней	-	2,632,761	865,869	-	3,498,630
Просроченные на срок 90-179 дней	-	46,363	10,439,400	-	10,485,763
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	4,297,627	-	4,297,627
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	17,515,528	-	17,515,528
	<b>197,658,084</b>	<b>15,823,393</b>	<b>55,641,108</b>	<b>-</b>	<b>269,122,585</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13,199,150)	(3,406,523)	(41,602,242)	-	(58,207,915)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>184,458,934</b>	<b>12,416,870</b>	<b>14,038,866</b>	<b>-</b>	<b>210,914,670</b>
<b>Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях</b>					
Непросроченные	3,677,554	-	170,430	234,903	4,082,887
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	53,242	-	53,242
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,245,221	-	2,245,221
	<b>3,677,554</b>	<b>-</b>	<b>2,468,893</b>	<b>234,903</b>	<b>6,381,350</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12,597)	-	(1,288,883)	(51,494)	(1,352,974)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3,664,957</b>	<b>-</b>	<b>1,180,010</b>	<b>183,409</b>	<b>5,028,376</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>					
Непросроченные	8,128,428	554,251	472,988	121,602	9,277,269
Просроченные на срок менее 30 дней	109,023	83,841	159,258	7,028	359,150
Просроченные на срок 30-89 дней	-	37,831	181,375	37,115	256,321
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	132,552	-	132,552
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	166,599	-	166,599
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,445,264	-	1,445,264
	<b>8,237,451</b>	<b>675,923</b>	<b>2,558,036</b>	<b>165,745</b>	<b>11,637,155</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(84,016)	(34,742)	(1,388,266)	(86,802)	(1,593,826)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>8,153,435</b>	<b>641,181</b>	<b>1,169,770</b>	<b>78,943</b>	<b>10,043,329</b>
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>					
Непросроченные	1,106,996	182,523	585,818	424	1,875,761
Просроченные на срок менее 30 дней	528	44,521	54,295	-	99,344
Просроченные на срок 30-89 дней	-	5,895	42,836	-	48,731
Просроченные на срок 90-179 дней	-	3,160	4,487	-	7,647

тыс. тенге	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки за вес	Ожидаемые кредитные убытки за вес	Кредитно- обесцененные активы при первоначаль- ном признании	Всего
		срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен-ным	срок по активам, являющимся кредитно- обесценен-ным		
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	41,265	-	41,265
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,238,725	-	1,238,725
	<b>1,107,524</b>	<b>236,099</b>	<b>1,967,426</b>	<b>424</b>	<b>3,311,473</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,723)	(61,963)	(1,268,506)	(254)	(1,347,446)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1,090,801</b>	<b>174,136</b>	<b>698,920</b>	<b>170</b>	<b>1,964,027</b>
<b>Кредиты по программе «Бизнес Авто»</b>					
Непросроченные	2,083,443	13,171	399,860	-	2,496,474
Просроченные на срок менее 30 дней	5,463	-	-	-	5,463
	<b>2,088,906</b>	<b>13,171</b>	<b>399,860</b>	<b>-</b>	<b>2,501,937</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(103,326)	(2,178)	(97,164)	-	(202,668)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1,985,580</b>	<b>10,993</b>	<b>302,696</b>	<b>-</b>	<b>2,299,269</b>

**(б) Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков**

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

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

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30-60%;
- исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов;
- задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;
- уровень PD по кредитам, отнесенным к Стадии 1 кредитного качества, составил 0.88-26.06%, по отнесенным к Стадии 2 с учетом кредитного качества – 2.83-32.61%, в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к Стадиям 1, 2 и 3, с валовой балансовой стоимостью менее 0.2% от собственного капитала, но не более 180 млн. тенге, составил от 0% до 79.46%. Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Стадии 3, 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 (31 декабря 2020 года: на 1,672,548 тысяч тенге ниже/выше).

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

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; показатель PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящихся к Стадии 1 кредитного качества, составил 0.86-14.69% (минимальное значение 0.86% соответствует продукту «Кредиты, выданные малым и средним предприятиям» и максимальное значение 14.69% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»)), показатель PD за весь срок, относящийся к Стадии 2 кредитного качества, составил 8.24-47.02%, в зависимости от группы продуктов однородного розничного портфеля (минимальное значение 8.24% соответствует продукту «Кредиты, выданные малым и средним предприятиям» и максимальное значение 47.02% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»));
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 5-8 лет; показатель LGD по продуктам однородного портфеля Стадий 1 и 2 составил 15.06% по продукту «Кредиты, выданные малым и средним предприятиям» до 69.64% по продукту «Необеспеченные потребительские кредиты», по продуктам однородного портфеля Стадии 3 составил от 32.54% по продукту «Бизнес авто МСБ» до 100% по продукту «Необеспеченные потребительские кредиты»;
- задержка до 24 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;
- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут привести к продлению срока реализации свыше ожидаемого срока реализации;
- 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 2020 года был бы на 11,717,094 тысячи тенге ниже/выше.

**(в) Анализ обеспечения****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредитов, выданных корпоративным клиентам, по типам обеспечения:

	<b>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения не определена</b>
<b>31 декабря 2021 года</b>				
<b>тыс. тенге</b>				
<b>Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными</b>				
Транспортные средства	58,640,209	58,589,481	50,728	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	31,401,844	-	-	31,401,844
Недвижимость	23,629,428	19,347,554	4,281,874	-
Страхование	10,321,776	-	-	10,321,776
Денежные средства и депозиты	8,107,814	8,107,814	-	-
Оборудование	2,802,059	2,802,059	-	-
Товары в обороте	1,676,383	1,676,383	-	-
Права на недропользование	287,142	287,142	-	-
Имущество/деньги в будущем	17,692	17,692	-	-
Прочее обеспечение	1,526,701	1,526,701	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	31,980,203	-	-	31,980,203
<b>Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными</b>	<b>170,391,251</b>	<b>92,354,826</b>	<b>4,332,602</b>	<b>73,703,823</b>
<b>31 декабря 2021 года</b>				
<b>тыс. тенге</b>				
<b>Кредитно-обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	33,466,707	33,466,607	-	-
Незавершенное строительство	-	-	-	-
Оборудование	115,068	115,068	-	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	12,387	-	-	12,387
Транспортные средства	3,578	3,578	-	-
Прочее обеспечение	-	-	-	-
Денежные средства и депозиты	43,606	43,606	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,000	-	-	1,000
<b>Всего кредитно-обесцененных кредитов</b>	<b>33,642,346</b>	<b>33,628,859</b>	<b>-</b>	<b>13,387</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>204,033,597</b>	<b>125,983,685</b>	<b>4,332,602</b>	<b>73,717,210</b>

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

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Ключевым допущением в отношении обесцененных кредитов Стадии 3 является оценка соответствующего обеспечения в виде недвижимого имущества. Оно оценивается на отчетную дату путем сочетания доходного метода и метода сравнительных продаж. 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, раскрывается информация об обеспечении, которая является наиболее значимой для оценки обеспечения. Гарантии и залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков предприятий МСБ, не учитываются в целях оценки на предмет обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся к категории «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

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 тысяч 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 со 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), которые обеспечены залогом со справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 244,524 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 253,637 тысяч тенге).

В отношении кредитов на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 175,681,622 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 158,153,927 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

## (г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Строительство	56,726,589	50,393,008
Оптовая торговля	45,281,034	44,243,107
Промышленное производство	5,508,174	26,475,208
Недвижимость	14,778,756	23,019,058
Розничная торговля	34,162,571	19,283,173
Финансовое посредничество	17,080,261	19,134,592
Производство текстильных изделий	9,713,407	9,506,188
Пищевая промышленность	15,279,496	9,421,832
Услуги	19,530,790	9,266,209
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	6,764,147	6,756,255
Машиностроение	55,918,298	2,328,479
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
Научно-исследовательская деятельность	-	3,072
Прочие	676,354	426,034
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Необеспеченные потребительские кредиты	299,436,789	269,122,585
Кредиты на покупку автомобилей	188,681,361	167,638,429
Ипотечные кредиты	8,877,471	11,637,155
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	6,565,039	6,381,350
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,236,875	3,311,473
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	4,494,794	2,501,937
	<b>796,639,341</b>	<b>685,345,620</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(161,301,018)	(127,521,016)
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>635,338,323</b>	<b>557,824,604</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости</b>		
Горнодобывающая промышленность /металлургия	-	4,608,253
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>4,608,253</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости</b>		
Ипотечные кредиты	-	-
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>4,608,253</b>
	<b>635,338,323</b>	<b>562,432,857</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имеет 1 заемщика или 1 группу взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2020 года: отсутствуют), 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 55,807,280 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 0 тысяч тенге).

**(д) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

**(е) Перевод финансовых активов**

В 2021 году, в рамках участия в государственных ипотечных программах «7-20-25» и «Рыночный ипотечный продукт» («Баспана хит»), Группа передала в АО «Ипотечная организация «Баспана» 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 платежи по кредитам 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 торговой и прочей дебиторской задолженности (Примечание 21) в размере 18,048 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 18,583 тысячи тенге) при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав торговой и прочей кредиторской задолженности, составляет 16,911 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 13,131 тысяча тенге) (Примечание 27), а справедливая стоимость гарантии в размере 0 тенге (31 декабря 2020 года: 0 тенге) признана в составе торговой и прочей кредиторской задолженности. 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 заемщика на общую сумму 9,564,713 тысячи тенге, АО «КФУ» – 2 заемщика на общую сумму 5,971,242 тысячи тенге (в 2020 году: Группа осуществила финансирование за счет средств 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 основного долга и процентов по кредитам, финансируемым за счет средств, предусмотренных государственными программами, составил 28,752,071 тысячу тенге (31 декабря 2020 года: 27,720,503 тысячи тенге).

## 17 Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования

	Брутто- величина 2021 г. тыс. тенге	Перестрахование 2021 г. тыс. тенге	Нетто-величина 2021 г. тыс. тенге
Резерв по незаработанным премиям	60,929,074	(654,034)	60,275,040
Резерв по произошедшим, но не заявленным претензиям	20,538,567	(113,835)	20,424,732
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	76,637,864	(606,144)	76,031,720
Резерв произошедших убытков	32,639,260	-	32,639,260
	<b>190,744,765</b>	<b>(1,374,013)</b>	<b>189,370,752</b>
	Брутто-величина 2020 г. тыс. тенге	Перестрахование 2020 г. тыс. тенге	Нетто-величина 2020 г. тыс. тенге
Резерв по незаработанным премиям	44,559,088	(820,810)	43,738,278
Резерв по произошедшим, но не заявленным претензиям	17,568,907	(28,644)	17,540,263
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	48,535,893	(77,692)	48,458,201
Резерв произошедших убытков	12,775,062	-	12,775,062
	<b>123,438,950</b>	<b>(927,146)</b>	<b>122,511,804</b>

### (а) Анализ изменения резервов по договорам страхования

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	122,511,805	90,113,933
Премии начисленные	151,641,948	116,591,430
Премии заработанные	(135,272,327)	(111,124,486)
Претензии заявленные	73,030,480	38,076,824
Претензии предыдущих лет заявленные	(6,155,774)	(6,206,186)
Претензии оплаченные	(28,571,681)	(28,464,357)
Оценка суммы произошедших, но не заявленных претензий в течение года	17,263,697	13,990,499
Изменение расчетных оценок в отношении заявленных, но неурегулированных претензий прошлых отчетных периодов	(16,400,024)	(1,343,767)
Изменение в резерве по произошедшим, но незаявленным претензиям предыдущих лет	(8,138,263)	(3,198,649)
Изменение в доле перестраховщиков		
Новые страховые полисы, выданные для обеспечения произошедших убытков (претензий)	(446,503)	1,913,137
Переоценка резерва под произошедшие убытки (претензии)	24,645,520	12,524,398
	(4,738,126)	(360,973)
<b>Остаток на конец года, за вычетом перестрахования</b>	<b>189,370,752</b>	<b>122,511,804</b>

### (б) Анализ изменений резерва по незаработанным премиям, за вычетом перестрахования

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Остаток на начало года, за вычетом перестрахования	43,738,643	38,010,844
Премии начисленные	151,641,948	116,591,430
Премии заработанные	(135,272,327)	(111,124,851)
Изменение в доле перестраховщиков	166,776	260,855
<b>Остаток на конец года, за вычетом перестрахования</b>	<b>60,275,040</b>	<b>43,738,278</b>

**(в) Анализ изменений резерва по произошедшим, но не заявленным претензиям, за вычетом перестрахования**

	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Остаток на начало года, за вычетом перестрахования	17,540,264	12,283,577
Оценка суммы произошедших, но не заявленных претензий в течение года	17,263,696	13,990,499
Претензии, заявленные в текущем периоде	(6,155,774)	(6,283,414)
Изменение в резерве по произошедшим, но незаявленным претензиям предыдущих лет	(8,138,263)	(3,198,648)
Изменение в доле перестраховщиков	(85,191)	748,250
<b>Остаток на конец года, за вычетом перестрахования</b>	<b>20,424,732</b>	<b>17,540,264</b>

**(г) Анализ изменения резервов по заявленным, но не урегулированным претензиям**

	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Остаток на начало года, за вычетом перестрахования	48,458,201	39,182,833
Заявленные претензии текущего года	66,875,910	32,409,890
Заявленные претензии предыдущих лет	6,154,570	5,744,162
Изменение расчетных оценок в отношении убытков прошлых отчетных периодов*	(16,400,024)	(1,343,767)
Претензии текущего года оплаченные	(13,604,926)	(10,288,852)
Претензии предыдущих лет оплаченные	(14,923,559)	(18,150,463)
Изменение в доле перестраховщиков	(528,452)	904,398
<b>Остаток на конец года, за вычетом перестрахования</b>	<b>76,031,720</b>	<b>48,458,201</b>

\* Изменение расчетных оценок в отношении убытков прошлых отчетных периодов в 2021 году представляет переоценку претензий и отказы в возмещении убытков, заявленных до 2021 года, в сумме 8,909,957 тысяч тенге и 7,490,067 тысяч тенге соответственно. Это изменение было обусловлено главным образом заключением договоров внутреннего перестрахования по линии добровольного страхования имущества. Наиболее значительные отказы в возмещении убытков произошли из-за претензий, заявленных в результате забастовок и мародерства в Соединённых Штатах Америки на сумму 1,582,823 тысячи тенге, из-за урагана Дельта на сумму 1,177,988 тысяч тенге, землетрясения в Мексике на сумму 985,545 тысяч тенге. Наиболее значительная переоценка в размере 2,000,930 тысяч тенге произошла в отношении претензий, заявленных в результате урагана Эта.

**(д) Анализ изменения резервов произошедших убытков**

	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Остаток на начало года	12,775,062	636,679
Выплаты из сумм резервов	(43,196)	(25,042)
Новые страховые полисы	24,645,520	12,524,397
Изменение в оценках	(4,738,126)	(360,972)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>32,639,260</b>	<b>12,775,062</b>



**(ж) Ключевые допущения по резервам**

Процесс, используемый для определения допущений, предназначен для получения нейтральных оценок наиболее вероятных или ожидаемых результатов. Источники информации, используемой в качестве основы для формирования допущений, являются внутренними, они включают результаты детальных исследований, проводимых ежегодно. Допущения проверяются в целях обеспечения их соответствия наблюдаемым рыночным ценам и прочей опубликованной информации. Однако на казахстанском рынке страхования наблюдается нехватка общедоступной информации, которая была бы актуальна для определения допущений и подверженности изменениям по основной деятельности. Ввиду характера деятельности очень сложно с точностью предсказать вероятные результаты какой-либо отдельной претензии и общие затраты по заявленным претензиям. Каждая заявленная претензия рассматривается отдельно в индивидуальном порядке с должным вниманием ко всем обстоятельствам, информации, полученной от оценщиков страховых убытков, и исторических данных по размерам подобных претензий. Оценки по каждому случаю регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом в случае появления новых данных. Резервы формируются на основании имеющейся текущей информации. Однако конечные обязательства могут изменяться в результате дальнейших событий. Сложно оценить эффект многих факторов, влияющих на итоговую величину затрат на покрытие убытков. Сложность расчета резерва также различается для разных видов страхования из-за разницы в базовых договорах страхования, сложности претензии, объема претензий и индивидуальной тяжести претензии, определения даты возникновения претензии и даты ее фактического заявления.

Резервы по произошедшим, но не заявленным претензиям оцениваются с использованием статистических методов «цепной лестницы». Подобные методы экстраполируют развитие оплаченных и произошедших претензий по каждому году убытков, основываясь на наблюдаемых данных развития убытков прошлых лет.

Если в данных методах используется историческая информация о развитии убытков, то они предполагают, что модель развития убытков, имевших место в прошлом, снова повторится в будущем. Существуют причины, по которым такое допущение может быть неверным. Эти причины включают экономические, правовые, политические и социальные тенденции, изменения в сочетании направлений бизнеса, случайных колебаниях, включая влияние крупных убытков.

Допущения, которые оказывает самое значительное влияние на оценку резервов по договорам общего страхования, представляют собой коэффициенты ожидаемых убытков для самых последних месяцев убытков. Коэффициент ожидаемых убытков представляет собой отношение ожидаемых претензий к заработанным премиям. При определении общего обязательства прогноз будущих потоков денежных средств включает расчетные значения параметров, которые могут повлиять на сумму отдельной претензии.

Для оценки резервов по произошедшим претензиям по договорам пенсионного аннуитета и другим договорам аннуитета использовались следующие допущения:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
<b>Ставка дисконтирования</b>		
Ставка дохода на инвестиции	5.0%-6.0%	5.0%-6.0%
Ставка индексирования страховых платежей	6.0%-8.25%	5.0%-10.0%

Максимальный период дожития для мужчин и женщин используемый при расчете резерва произошедших убытков составляет 110 лет.

Руководство считает, что ввиду краткосрочного характера страхования, осуществляемого Группой, за исключением страхования ответственности работодателя, страхования имущества и аннуитетного страхования, показатели портфеля Группы чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Группа регулярно корректирует свои страховые тарифы на основании последних изменений указанных переменных значений таким образом, чтобы учесть любые появляющиеся тенденции.

По договорам аннуитетного страхования капитал, обязательства и чистая прибыль Группы зависят от нескольких ключевых допущений, и любое изменение в этих допущениях может повлиять на капитал и чистую прибыль. Степень воздействия каждого изменения зависит от методологии и основных допущений, используемых при расчете обязательств. Основные риски возникают в результате изменения таблиц смертности.

Ставки смертности основаны на таблицах смертности, утвержденных уполномоченным органом. Если вероятность смерти и вида уменьшается/увеличивается, то это может привести к увеличению/уменьшению обязательств по договору аннуитетного страхования. Оценка процентных ставок определяется на основе рыночных ставок и таким образом изменения в рыночных ставках воздействуют на размер резервов.

В таблице ниже представлено влияние на резерв произошедших убытков и резерв по произошедшим, но незаявленным претензиям по аннуитетным классам страхования и страхованию работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей в результате изменений в основных допущениях:

	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Смертность: +10%	(767,877)	(316,531)
Смертность: -10%	837,631	350,878
Заболеваемость: +10%	135,126	79,621
Заболеваемость: -10%	(314,981)	(196,452)
Техническая норма доходности: + 1%	(3,503,022)	(1,415,778)
Техническая норма доходности: - 1%	4,333,731	1,747,471
Ставка индексации +1%	270,348	240,888
Ставка индексации - 1%	(234,366)	(205,666)

## 18 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Долговые инструменты</b>		
- <b>Государственные и муниципальные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	92,839,830	78,512,607
Дисконтные ноты НБРК	-	2,869,489
Государственные казначейские облигации США	846,876	-
- <b>Корпоративные облигации</b>	-	-
Корпоративные облигации казахстанских компаний	25,134,872	9,765,093
- <b>Облигации финансовых институтов</b>		
Облигации банков развития	5,646,277	2,941,833
Облигации казахстанских банков	119,181	59,955
<b>Общая сумма долговых финансовых инструментов</b>	<b>124,587,036</b>	<b>94,148,977</b>
<b>Долевые ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Корпоративные акции	52,238,579	38,989,612
<b>Всего долевого инструментария, нетто</b>	<b>52,238,579</b>	<b>38,989,612</b>
	<b>176,825,615</b>	<b>133,138,589</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа по своему усмотрению классифицировала некоторые инвестиции, в размере 52,238,579 тысяч тенге (2020: 38,989,612 тысяч тенге) как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ниже приведена информация о кредитном качестве долговых финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
- с кредитным рейтингом от AAA+ до AAA-	6,493,153	2,941,833
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	117,506,863	88,644,569
- с кредитным рейтингом от B- до B+	587,020	2,562,575
	<b>124,587,036</b>	<b>94,148,977</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 70,734 тысячи тенге (на 31 декабря 2020 года: 58,883 тысячи 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 Стадии 1.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch's» 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.

Долевые инструменты представлены акциями Apple Inc., Airbus SE, Johnson & Johnson, MICROSOFT CORPORATION (31 декабря 2020 года: BAYER AG, Apple Inc., Airbus SE, Johnson & Johnson).

## 19 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	230,130,400	147,591,090
Дисконтные ноты НБРК	55,497,144	72,925,857
Облигации Евразийского банка развития	12,825,999	6,537,391
Облигации Банка Развития Казахстана	14,287,973	2,224,218
<b>Всего облигаций, находящихся в собственности Группы</b>	<b>312,741,516</b>	<b>229,278,556</b>
<b>Национальные и иностранные корпоративные облигации, облигации международных финансовых организаций</b>		
- с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	31,400,483	30,315,670
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,378,658	1,374,168
- с кредитным рейтингом от A- до A+	16,486,596	16,118,943
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	80,178,419	63,471,526
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	7,114,662	22,296,290
- с кредитным рейтингом от B- до B+	10,881,890	10,692,793
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	201,659	200,758
<b>Всего национальных и иностранных корпоративных облигаций, облигаций международных финансовых организаций</b>	<b>147,642,367</b>	<b>144,470,148</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Облигации банков развития</b>	-	1,201,924
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4,182,430	5,812,959
<b>Всего обремененных залогом облигаций по сделкам «репо»</b>	<b>4,182,430</b>	<b>7,014,883</b>
<b>Всего до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>464,566,313</b>	<b>380,763,587</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(75,947)	(832,035)
	<b>464,490,366</b>	<b>379,931,552</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа владела финансовыми инструментами 2 эмитентов (2020 год: 1 эмитент), на долю которых приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по данным эмитентам по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 285,627,544 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 153,404,049 тысяч тенге).

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

#### Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года		
	Стадия 1	Стадия 3	Всего
<b>Остаток на начало года</b>	<b>(614,133)</b>	<b>(217,902)</b>	<b>(832,035)</b>
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)	(47,069)	-	(47,069)
Списание резерва	585,255	217,902	803,157
<b>Остаток на конец года</b>	<b>(75,947)</b>	<b>-</b>	<b>(75,947)</b>
	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года		
	Стадия 1	Стадия 3	Всего
<b>Остаток на начало года</b>	<b>(410,983)</b>	<b>(217,902)</b>	<b>(628,885)</b>
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 10)	(219,686)	-	(219,686)
Списание резерва	16,536	-	16,536
<b>Остаток на конец года</b>	<b>(614,133)</b>	<b>(217,902)</b>	<b>(832,035)</b>

## 20 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность страхователей	2,892,448	2,928,635
Суммы, причитающиеся от перестраховщиков	18,182,006	10,876,035
	<b>21,074,454</b>	<b>13,804,670</b>
Резерв под обесценение	(334,557)	(217,705)
	<b>20,739,897</b>	<b>13,586,965</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа не имела остатков с контрагентами, на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

Изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	(217,705)	(71,817)
Чистое создание резерва под обесценение (Примечание 10)	(141,455)	(158,764)
Списания	24,603	12,876
<b>Остаток на конец года</b>	<b>(334,557)</b>	<b>(217,705)</b>

**Кредитное качество дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию**

Ниже приведена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию:

	<b>Дебиторская задолженность, брутто</b>	
	<b>2021 г.</b>	<b>2020 года</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Суммы, причитающиеся от страхователей и перестраховщиков</b>		
<b>Суммы, причитающиеся от страхователей</b>		
Непросроченная	2,321,790	2,239,003
Просроченная или обесцененная:		
- просроченная на срок менее 90 дней	446,126	406,811
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	48,679	244,206
- просроченные на срок более 1 года	75,853	38,615
<b>Всего просроченной или обесцененной дебиторской задолженности страхователей</b>	<b>570,658</b>	<b>689,632</b>
<b>Всего сумм, причитающихся от страхователей</b>	<b>2,892,448</b>	<b>2,928,635</b>
<b>Суммы, причитающиеся от перестраховщиков</b>		
Непросроченная	17,160,892	10,541,728
Просроченная или обесцененная:		
- просроченная на срок менее 90 дней	804,888	270,525
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	172,777	63
- просроченные на срок более 1 года	43,449	63,719
<b>Всего просроченной или обесцененной дебиторской задолженности перестраховщиков</b>	<b>1,021,114</b>	<b>334,307</b>
<b>Всего сумм, причитающихся от перестраховщиков</b>	<b>18,182,006</b>	<b>10,876,035</b>
<b>Всего сумм, причитающихся от страхователей и перестраховщиков</b>	<b>21,074,454</b>	<b>13,804,670</b>

## 21 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Расчеты по пластиковым картам	12,845,184	9,255,098
Гарантийное покрытие предоставленное	7,164,330	-
Расчеты с профессиональными дилерами рынка ценных бумаг	6,520,180	1,725,578
Дебиторы по кредитным операциям	3,302,064	2,164,579
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	742,821	401,148
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 16(е))	18,048	18,583
Прочие	1,415,126	2,284,287
Резерв под обесценение	(4,192,262)	(4,037,832)
<b>Всего торговой и прочей финансовой дебиторской задолженности</b>	<b>32,141,477</b>	<b>15,901,644</b>
Отложенные аквизиционные расходы	8,765,969	10,774,338
Залоговое имущество, принятое на баланс	4,003,959	5,695,030
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1,868,378	2,671,229
Предоплаты	1,341,112	1,377,812
Предоплата по налогам, отличным от подоходного налога	865,118	1,640,251
Авансы, уплаченные за капитальные расходы	526,459	259,811
Запасы, материалы, расходные материалы	293,397	243,090
Прочие	116,071	87,302
Резерв под обесценение	(7,123)	(17,586)
<b>Всего торговой и прочей нефинансовой дебиторской задолженности</b>	<b>17,773,340</b>	<b>22,731,277</b>
<b>Всего торговой и прочей дебиторской задолженности</b>	<b>49,914,817</b>	<b>38,632,921</b>

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

Изменение в резерве под обесценение в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	2021 г.	2020 г.
Остаток на начало года	4,055,418	10,716,213
Чистое начисление (Примечание 10)	(2,495,146)	1,582,677
Списания дебиторской задолженности	(194,164)	(8,338,963)
Восстановление ранее списанных активов	2,830,915	76,127
Выбытие дочернего предприятия	-	(6,937)
Влияние изменения валютных курсов	2,362	26,301
<b>Остаток на конец года</b>	<b>4,199,385</b>	<b>4,055,418</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 1,512,790 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 302,452 тысячи тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 127,900 тысяч тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (31 декабря 2020 года: 100,067 тысяч тенге), и 1,282,099 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (31 декабря 2020 года: 131,514 тысяч тенге).

## 22 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное и банковское оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Гудвил	Торговая марка	Прочие нематериальные активы	Всего
<b>Себестоимость</b>									
Остаток на 1 января 2021 года	15,701,990	17,472,731	981,665	75,919	2,345,513	-	1,075,716	18,784,856	56,438,390
Поступления	18,128	1,821,662	117,285	40,331	153,225	-	-	1,314,242	3,464,873
Выбытия	(104,186)	(2,045,491)	(54,825)	(40,301)	(30,280)	-	-	(404,225)	(2,679,308)
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>15,615,932</b>	<b>17,248,902</b>	<b>1,044,125</b>	<b>75,949</b>	<b>2,468,458</b>	<b>-</b>	<b>1,075,716</b>	<b>19,694,873</b>	<b>57,223,955</b>
<b>Износ и амортизация</b>									
Остаток на 1 января 2021 года	(3,313,525)	(13,528,481)	(739,673)	4	(1,250,495)	-	(937,984)	(11,785,377)	(31,555,531)
Начисленные износ и амортизация	(209,588)	(1,246,832)	(98,294)	-	(260,681)	-	(137,732)	(1,365,274)	(3,318,401)
Выбытия	6,917	2,031,631	54,825	14	28,855	-	-	404,180	2,526,422
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(3,516,196)</b>	<b>(12,743,682)</b>	<b>(783,142)</b>	<b>18</b>	<b>(1,482,321)</b>	<b>-</b>	<b>(1,075,716)</b>	<b>(12,746,471)</b>	<b>(32,347,510)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>									
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>12,099,736</b>	<b>4,505,220</b>	<b>260,983</b>	<b>75,967</b>	<b>986,137</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,948,402</b>	<b>24,876,445</b>

	Земельные участки и здания	Компьютерное и банковское оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Гудвил	Торговая марка	Прочие нематериальные активы	Всего
<b>Себестоимость</b>									
Остаток на 1 января 2020 года	15,713,838	16,659,155	992,800	74,282	2,146,640	243,480	1,075,716	17,119,227	54,025,138
Поступления	46,985	1,711,230	127,605	206,041	209,937	-	-	2,293,086	4,594,884
Выбытия	(46,858)	(916,932)	(137,743)	(97)	(54,336)	(243,480)-	-	(601,423)	(2,000,869)
Перевод	107,609	32,276	-	(184,592)	44,707	-	-	-	-
Передача в состав инвестиционной недвижимости	(119,457)	-	-	(19,715)	-	-	-	-	(139,172)
Влияние изменения валютных курсов	(127)	(12,998)	(997)	-	(1,435)	-	-	(26,034)	(41,591)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>15,701,990</b>	<b>17,472,731</b>	<b>981,665</b>	<b>75,919</b>	<b>2,345,513</b>	<b>-</b>	<b>1,075,716</b>	<b>18,784,856</b>	<b>56,438,390</b>
<b>Износ и амортизация</b>									
Остаток на 1 января 2020 года	(3,120,665)	(13,114,546)	(750,578)	-	(1,051,459)	-	(834,572)	(10,687,020)	(29,558,840)
Начисленные износ и амортизация	(215,951)	(1,290,099)	(113,112)	-	(248,558)	-	(103,411)	(1,454,855)	(3,425,986)
Выбытия	-	865,123	123,056	4	49,019	-	-	341,440	1,378,642
Перевод	23,091	-	-	-	-	-	-	-	23,091
Влияние изменения валютных курсов	-	11,041	961	-	1,417	-	-	15,058	28,477
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(3,313,525)</b>	<b>(13,528,481)</b>	<b>(739,673)</b>	<b>4</b>	<b>(1,249,581)</b>	<b>-</b>	<b>(937,983)</b>	<b>(11,785,377)</b>	<b>(31,554,616)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>									
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>12,388,465</b>	<b>3,944,250</b>	<b>241,992</b>	<b>75,923</b>	<b>1,095,932</b>	<b>-</b>	<b>137,733</b>	<b>6,999,479</b>	<b>24,883,774</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2021 году отсутствовали (в 2020 году: подобные затраты отсутствовали).

## 23 Счета и депозиты банков

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Счета востро	566,311	862,012
	<b>566,311</b>	<b>862,012</b>

## 24 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

В течение 2021 года Группа заключила договоры «репо» на Казахстанской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» составляет 3,975,311 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 6,671,006 тысяч. тенге), которая была погашена в январе 2021 года. Предметом данных договоров являлись купонные облигации Министерства финансов Республики Казахстан и облигации ЕБР со справедливой стоимостью в размере 3,741,513 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 6,397,472 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имела ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо» (Примечание 19).

## 25 Текущие счета и депозиты клиентов

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Розничные клиенты	94,532,593	81,140,220
- Корпоративные клиенты	137,514,672	258,401,841
<b>Срочные депозиты</b>		
- Розничные клиенты	397,590,199	390,322,933
- Корпоративные клиенты	496,894,505	209,774,796
	<b>1,126,531,969</b>	<b>939,639,790</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года 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 4 клиентов (31 декабря 2020 года: 3 клиента), остатки по счетам каждого из которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 251,216,171 тысячу тенге (2020 год: 137,252,362 тысяч тенге).

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

## 26 Прочие заемные средства

В данном примечании представлена информация об условиях кредитных соглашений займов и кредитов Группы, оцениваемых по амортизированной стоимости. Более подробная информация о подверженности Группы риску изменения ставки вознаграждения и валютному риску представлена в Примечании 29.

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Облигации выпущенные	16,462,157	10,147,295
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	70,249,123	66,577,834
Кредиты от государственных финансовых институтов за исключением банков	25,636,285	26,754,175
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	393,287	581,043
	<b>112,740,852</b>	<b>104,060,347</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года условия погашения и график платежей по заемным средствам приведены ниже:

	<b>Валюта</b>	<b>Купонная ставка</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Балансовая стоимость тыс. тенге</b>
Облигации пятого выпуска	Тенге	Инфляция+1.00%	2023 г.	8,180,566
Облигации восемнадцатого выпуска	Тенге	10.95%	2026 г.	8,281,591
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги восьмого выпуска	Тенге	Инфляция + 1.00%	2023 г.	13,994,320
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги тринадцатого выпуска	Тенге	9.00%	2024 г.	2,394,807
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги семнадцатого выпуска	Тенге	4.00%	2032 г.	53,859,996
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.5%	2021-2035 гг.	12,898,069
АО «Банк развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00% Ставка	2034-2037 гг.	12,738,216
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	Тенге	рефинансирован ия НБРК	2023 г.	202,927
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	Долл. США	ЛИБОР+1%	2023 г.	190,360
				<b>112,740,852</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года условия погашения и график платежей по заемным средствам приведены ниже:

	<b>Валюта</b>	<b>Купонная ставка</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Балансовая стоимость тыс. тенге</b>
Облигации пятого выпуска	Тенге	Инфляция+1.00%	2023 г.	8,064,559
Облигации восемнадцатого выпуска	Тенге	10.95%	2026 г.	2,082,736
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги восьмого выпуска	Тенге	Инфляция+1.00%	2023 г.	13,372,141
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги тринадцатого выпуска	Тенге	9.00%	2024 г.	2,312,004
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги семнадцатого выпуска	Тенге	4.00%	2032 г.	50,893,689
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.5%	2021-2035 гг.	13,954,592
АО «Банк развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00% Ставка	2034-2037 гг.	12,799,583
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	Тенге	рефинансирован ия НБРК	2023 г.	304,414
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	Долл. США	ЛИБОР+1%	2023 г.	276,629
				<b>104,060,347</b>

В декабре 2021 года Группа разместила необеспеченные купонные облигации общей номинальной стоимостью 5,939,822 тысячи тенге, со сроком погашения в августе 2026 года, имеющие фиксированную процентную ставку 10.95% в год, в рамках программы, предназначенной для финансирования приоритетных секторов экономики. Средства, полученные от размещения облигаций, используются исключительно для предоставления кредитов субъектам частного предпринимательства, осуществляющим деятельность в обрабатывающей промышленности и сфере услуг, в соответствии с условиями, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года № 820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования».

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года выпущенные субординированные долговые ценные бумаги представляют собой необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после полного погашения всех остальных обязательств Группы.

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 или убытке и прочем совокупном доходе в момент первоначального признания Облигаций, составляет 106,961,607 тысяч тенге.

#### **Участие в Программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса и предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса**

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	Прочие привлеченные средства	
	2021 г.	2020 г.
<b>Остаток по состоянию на начало года</b>	<b>104,060,347</b>	<b>116,799,971</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>		
Привлечение прочих заемных средств	(1,287,009)	-
Погашение прочих привлеченных средств	-	(6,137,646)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	6,160,840	-
Погашения выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	-
Выплаты/погашения по облигациям выпущенным	-	(10,325,221)
<b>Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>4,873,831</b>	<b>(16,462,867)</b>
Изменения справедливой стоимости		-
Влияние изменений валютных курсов	6,630	6,429
<b>Прочие изменения</b>		
Процентные расходы	12,864,279	12,882,178
Проценты уплаченные	(9,064,235)	(9,165,364)
<b>Остаток по состоянию на конец года</b>	<b>112,740,852</b>	<b>104,060,347</b>

## 27 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Расчет по платежным картам	13,782,381	9,086,289
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 16(е))	3,636,006	3,450,785
Налог у источника выплаты, оплачиваемый за акционера	1,709,999	-
Кредиторская задолженность перед заемщиками по кредитным операциям	805,301	313,070
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	797,152	1,340,681
Начисленные административные расходы	750,400	343,563
Средства вкладчиков АО «Банк Астаны»	383,234	432,643
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	280,012	1,388,393
Средства вкладчиков АО «Tengri Bank»	255,715	809,328
Средства вкладчиков АО «Капитал Банк»	155,025	-
Средства вкладчиков АО «АзияКредит Банк»	116,161	-
Задолженность по субсидированию заемщиков	33,526	-
Прочая кредиторская задолженность	3,050,879	2,508,319
<b>Всего финансовой кредиторской задолженности</b>	<b>25,755,791</b>	<b>19,673,071</b>
Кредиторская задолженность перед работниками	3,599,735	1,891,402
Резерв по отпускам	1,046,799	640,695
Кредиторская задолженность по налогам, помимо подоходного налога	788,962	627,046
Доходы будущих периодов	585,407	285,397
Минус: Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	171,877	17
Прочая кредиторская задолженность	465,796	479,376
<b>Всего нефинансовой кредиторской задолженности</b>	<b>6,658,576</b>	<b>3,923,933</b>
<b>Всего торговой и прочей кредиторской задолженности</b>	<b>32,414,367</b>	<b>23,597,004</b>

## 28 Акционерный капитал

### (а) Акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2021 года разрешенный к выпуску капитал Компании состоит из 2,000,000 обыкновенных акций (31 декабря 2020 года: 2,000,000 обыкновенных акций). По состоянию на 31 декабря 2021 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 991,955 обыкновенных акций (2020 год: 991,955 обыкновенных акций).

В 2020 году Группа дополнительно выпустила 54,792 обыкновенные акции по цене 73,006.79 тенге за акцию.

По состоянию на 31 декабря 2021 года уставный капитал Компании составлял 28,981,237 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 28,981,237 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 Группы.

### (б) Дивиденды

Сумма выплачиваемых дивидендов ограничена максимальной величиной нераспределенной прибыли и чистого дохода Группы за год, определяемой в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, Группа объявила и выплатила дивиденды в размере 17,100,000 тысяч тенге (17,238.69 тенге за акцию). В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Группа объявила и выплатила дивиденды в размере 13,590,000 тысяч тенге (14,501.21 тенге за акцию).

В 2021 году дочернее предприятие Группы объявило и выплатило дивиденды в размере 2,230,917 тысяч тенге или 329.37 тенге за акцию (в 2020 году: 1,433,140 тысяч тенге или 236.26 тенге за акцию) неконтролирующим акционером, из которых 1,321,917 тысяч тенге акционеры повторно инвестировали как вклад в акционерный капитал (в 2020 году: 707,472 тысячи тенге).

В 2021 году Компания начислила налог у источника выплаты за двух акционеров, которые являлись нерезидентами Республики Казахстан на момент выплаты дивидендов. Сумма налога у источника учитывается как распределение Акционерам Компании. По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма налога у источника не была уплачена.

#### **(в) Резервы по общим банковским и страховым рискам**

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.

В 2021 году Группа перевела сумму в размере 5,263,019 тысяч тенге из состава стабилизационного резерва в состав нераспределенной прибыли (2020 год: сумма в размере 335,550 тысяч тенге была переведена из состава нераспределенной прибыли в состав резерва на покрытие страховых рисков), так как в соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 304 от 26 декабря 2016 года, об утверждении «Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, форм и срока представления отчетности по страховым резервам», Группа должна создавать стабилизационный резерв для тех страховых продуктов, коэффициент убытков по которым был подвержен существенным колебаниям в течение пяти предшествующих лет. При расчете стабилизационного резерва по состоянию на 31 декабря 2021 года из статистики расчета выбыл 2015 год, который характеризовался высокой убыточностью, в частности, по классу страхования имущества, что в свою очередь привело к существенному снижению стабилизационного резерва в 2021 году.

Резерв по общим банковским и страховым рискам не подлежит распределению.

## **29 Управление рисками**

### **(а) Политика и процедуры управления рисками**

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

Политика Группы по управлению рисками нацелена 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. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых 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.

Правление на уровне дочерних предприятий 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 руководителей Департаментов рисков дочерних организаций 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. Они подотчетны непосредственно Председателям Правлений дочерних предприятий и опосредованно, через Комитет по управлению рисками и внутреннему контролю, Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению рыночными рисками и ликвидностью (далее, «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, Департаменты рисков дочерних предприятий 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 риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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 анализирует лимиты рыночного риска на основании рекомендаций Блока риск-менеджмента и представляет их на согласование и утверждение Правлению и Совету Директоров.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются 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 ставок вознаграждения**

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения 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 ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

**Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения**

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2021 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	244,341,119	-	-	-	-	173,757,030	418,098,149
Кредиты и авансы, выданные банкам	6,266,526	649,493	1,365,823	-	-	2,081,871	10,363,713
Кредиты, выданные клиентам	120,313,235	41,259,409	133,179,372	311,350,487	29,235,820	-	635,338,323
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	182,696	182,696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,539,215	2,088,023	8,787,706	76,185,978	21,986,114	52,238,579	176,825,615
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	48,057,490	39,601,389	48,407,792	131,942,374	196,481,321	-	464,490,366
	<b>434,517,585</b>	<b>83,598,314</b>	<b>191,740,693</b>	<b>519,478,839</b>	<b>247,703,255</b>	<b>228,260,176</b>	<b>1,705,298,862</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются от убытка к остатку прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	1,871	1,871
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	-	566,311	566,311
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,975,311	-	-	-	-	-	3,975,311
Текущие счета и депозиты клиентов	300,105,263	220,413,005	298,296,569	132,809,743	23,704,172	151,203,217	1,126,531,969
Прочие заемные средства	1,876,754	416,484	24,034,978	14,332,231	72,140,498	(60,093)	112,740,852
Обязательство по аренде	14,963	33,061	207,671	2,307,046	-	-	2,562,741
	<b>305,972,291</b>	<b>220,862,550</b>	<b>322,539,218</b>	<b>149,449,020</b>	<b>95,844,670</b>	<b>151,711,306</b>	<b>1,246,379,055</b>
	<b>128,545,294</b>	<b>(137,264,236)</b>	<b>(130,798,525)</b>	<b>370,029,819</b>	<b>151,858,585</b>	<b>76,548,870</b>	<b>458,919,807</b>

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2020 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	112,142,759	-	-	-	-	200,232,122	312,374,881
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,791,039	555	1,019	1,707,699	-	37,349,936	42,850,248
Кредиты, выданные клиентам	122,927,644	41,290,040	98,314,341	273,970,801	25,930,031	-	562,432,857
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	85,415	85,415
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,259,959	16,341,515	2,929,570	72,964,762	653,171	38,989,612	133,138,589
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	77,200,586	45,357,693	15,101,714	133,644,889	108,626,670	-	379,931,552
	<b>317,321,987</b>	<b>102,989,803</b>	<b>116,346,644</b>	<b>482,288,151</b>	<b>135,209,872</b>	<b>276,657,085</b>	<b>1,430,813,542</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	-	862,012	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	6,671,006	-	-	-	-	-	6,671,006
Текущие счета и депозиты клиентов	247,873,224	107,832,918	218,392,552	93,422,966	15,197,994	256,920,136	939,639,790
Прочие заемные средства	767,541	622,460	23,144,960	8,003,803	71,521,583	-	104,060,347
Обязательство по аренде	11,692	41,227	243,829	2,486,178	-	-	2,782,926
	<b>255,323,463</b>	<b>108,496,605</b>	<b>241,781,341</b>	<b>103,912,947</b>	<b>86,719,577</b>	<b>257,782,148</b>	<b>1,054,016,081</b>
	<b>61,998,524</b>	<b>(5,506,802)</b>	<b>(125,434,697)</b>	<b>378,375,204</b>	<b>48,490,295</b>	<b>18,874,937</b>	<b>376,797,461</b>

**Средние эффективные ставки вознаграждения**

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

	2021 г.			2020 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Тенге	Доллар США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	8.89	0.24	1.87	8.11	0.21	0.57
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.77	2.19	1.57	10.37	2.74	2.58
Текущие счета и депозиты клиентов	6.96	0.34	9.25	11.50	0.10	5.00
Кредиты, выданные клиентам	20.53	6.04	11.53	20.10	5.86	14.98
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	7.06	5.73	7.38	8.63	4.93	7.38
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	10.10	-	-	-	-	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	0.30
Прочие заемные средства						
- Выпущенные долговые ценные бумаги	10.47	-	-	9.78	-	-
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	16.42	-	-	16.17	-	-
- Кредиты от финансовых институтов за исключением банков	2.64	-	-	2.81	-	-
- Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	9.75	1.96	-	9.00	2.41	-

**Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения**

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) 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, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 годов) может быть представлен следующим образом:

	2021 г.		2020 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(321,977)	(321,977)	(155,586)	(155,586)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	321,977	321,977	155,586	155,586

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, 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	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	4,851,044	41,397	2,302,197
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(4,852,182)	(40,631)	(2,301,382)

**(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. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО. Группа управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления внутренних 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:

	Долл. США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	282,442,952	8,775,928	14,815,326	2,799,544	308,833,750
Текущие счета и депозиты клиентов	4,743,808	111,022	128	-	4,854,958
Кредиты, выданные клиентам	40,176,768	4,357,407	3,487,635	-	48,021,810
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36,905,210	-	2,062,371	-	38,967,581
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	191,695,082	-	-	1,378,658	193,073,740
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	11,384,433	3,611,425	71,827	2,855,321	17,923,006
Прочие финансовые активы	13,776,409	4,194	5,347	-	13,785,950
<b>Всего активов</b>	<b>581,124,662</b>	<b>16,859,976</b>	<b>20,442,634</b>	<b>7,033,523</b>	<b>625,460,795</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	(486,597)	-	(669)	(823)	(488,089)
Текущие счета и депозиты клиентов	(442,748,044)	(10,943,633)	(19,145,997)	(2,587,518)	(475,425,192)
Прочие заемные средства	(190,360)	-	-	-	(190,360)
Резервы по договорам страхования	(69,201,858)	(9,748,053)	(612,657)	(6,554,809)	(86,117,377)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(296,359)	(15,115)	-	(91,189)	(402,663)
Прочие финансовые обязательства	(13,793,054)	(36,977)	(705,191)	(1,921)	(14,537,143)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(526,716,272)</b>	<b>(20,743,778)</b>	<b>(20,464,514)</b>	<b>(9,236,260)</b>	<b>(577,160,824)</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>54,408,390</b>	<b>(3,883,802)</b>	<b>(21,880)</b>	<b>(2,202,737)</b>	<b>48,299,971</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском*	(8,204,200)	-	(63,583)	-	(8,267,783)
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>46,204,190</b>	<b>(3,883,802)</b>	<b>(85,463)</b>	<b>(2,202,737)</b>	<b>40,032,188</b>

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

	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	237,057,104	20,183,466	8,973,514	458,449	266,672,533
Текущие счета и депозиты клиентов	3,789,570	-	1,707,699	-	5,497,269
Кредиты, выданные клиентам	75,249,739	1,437,958	3,359,058	-	80,046,755
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39,432,366	655,095	-	-	40,087,461
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	147,248,465	-	-	1,374,168	148,622,633
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	7,379,002	1,477,690	1,948	1,504,421	10,363,061
Прочие финансовые активы	765,679	87	562	-	766,328
<b>Всего активов</b>	<b>510,921,925</b>	<b>23,754,296</b>	<b>14,042,781</b>	<b>3,337,038</b>	<b>552,056,040</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	703,824	132,826	398	12,378	849,426
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	1,139,662	-	1,139,662
Текущие счета и депозиты клиентов	377,922,950	17,957,739	10,897,760	345,705	407,124,154
Прочие заемные средства	276,629	-	-	-	276,629
Резервы по договорам страхования	28,731,060	15,336,692	999,484	13,395,084	58,462,320
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	153,508	17,184	627	4,793	176,112
Прочие финансовые обязательства	10,326,733	607,926	66,039	52	11,000,750
<b>Всего обязательств</b>	<b>418,114,704</b>	<b>34,052,367</b>	<b>13,103,970</b>	<b>13,758,012</b>	<b>479,029,053</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>92,807,221</b>	<b>(10,298,071)</b>	<b>938,811</b>	<b>(10,420,974)</b>	<b>73,026,987</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском*	(7,997,290)	-	-	-	(7,997,290)
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>84,809,931</b>	<b>(10,298,071)</b>	<b>938,811</b>	<b>(10,420,974)</b>	<b>65,029,697</b>

\* 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	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	3,696,335	3,696,335	6,784,794	6,784,794
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	3,696,335)	3,696,335)	(6,784,794)	(6,784,794)
10% рост курса евро по отношению к тенге	(310,704)	(310,704)	(823,846)	(823,846)
10% снижение курса евро по отношению к тенге	310,704	310,704	823,846	823,846
10% рост курса Рубля по отношению к тенге	(6,837)	(6,837)	75,105	75,105
10% снижение курса Рубля по отношению к тенге	6,837	6,837	(75,105)	(75,105)
10% рост курса других валют по отношению к тенге	(176,219)	(176,219)	(833,678)	(833,678)
10% снижение курса других валют по отношению к тенге	176,219	176,219	833,678	833,678

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 финансового 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 долевному финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	2021 г.		2020 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
10% роста стоимости ценных бумаг	11,847	5,304,966	8,336	3,510,683
10% снижения стоимости ценных бумаг	(11,847)	(5,304,966)	(8,336)	(3,510,683)

**(в) Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск возникновения у Группы финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. 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, непосредственно применимо для Банка, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Все Комитеты могут утвердить такие условия кредитования, которые в определенном объеме отличаются от указанных в руководящих принципах внутренней политики Группы. Они также вправе направить просьбу для ее разрешения вышеуказанными комитетами, вплоть до Совета директоров.

Банк ограничивает концентрации рисков в отношении заемщика и/или группы взаимосвязанных заемщиков, а также по отрасли/сектору, по регионам.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- 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.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов направляются соответствующим менеджерам 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.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка, и в случае негативных изменений рыночных цен, от заемщика требуется предоставление дополнительного обеспечения.

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

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств на отчетную дату представлен в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, за исключением НБРК на общую сумму 357,472,125 тысяч тенге (в 2020 году: не имела должников или групп взаимосвязанных должников, за исключением НБРК на общую сумму 351,372,936 тысяч тенге), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

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

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, 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 финансовые 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 2021 года:

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых 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		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
<b>Виды финансовых активов/финансовых обязательств</b>						
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	4,655,384	-	4,655,384	(4,655,384)	-	62,262
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>4,655,384</b>	<b>-</b>	<b>4,655,384</b>	<b>(4,655,384)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(5,114,973)	-	(5,114,973)	2,601,851	-	(233,798)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(5,114,973)</b>	<b>-</b>	<b>(5,114,973)</b>	<b>2,601,851</b>	<b>-</b>	<b>(233,798)</b>

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/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых 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		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
<b>Виды финансовых активов/финансовых обязательств</b>						
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	6,361,966	-	6,361,966	(6,361,966)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>6,361,966</b>	<b>-</b>	<b>6,361,966</b>	<b>(6,361,966)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(6,671,006)	-	(6,671,006)	6,361,966	-	(309,040)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(6,671,006)</b>	<b>-</b>	<b>(6,671,006)</b>	<b>6,361,966</b>	<b>-</b>	<b>(309,040)</b>

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

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратного репо», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость (Примечание 24).

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо», 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. Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратного репо», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость (Примечание 24).

#### **(г) Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. 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, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, основных депозитов 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.

Регламент управления ликвидностью требует:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление ALM получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление ALM формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, счетов и депозитов в банках, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

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. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно Регламента управления ликвидностью принимаются КУРРиЛ и исполняются Управлением ALM.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам.

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

тыс. тенге						Суммарная величина выбытия/( поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года		
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	566,311	-	-	-	-	566,311	566,311
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,975,311	-	-	-	-	3,975,311	3,975,311
Текущие счета и депозиты клиентов	266,352,472	196,359,332	228,344,206	308,377,639	175,142,874	1,174,576,523	1,126,531,969
Прочие заемные средства	112,390	2,295,285	890,844	8,660,192	276,895,905	288,854,616	112,740,852
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	588,303	109,426	65,146	-	86,157	849,032	849,032
Резервы по договорам страхования	1,375,587	10,544,375	40,338,925	-	77,351,916	129,610,803	130,089,106
Обязательства по аренде	119,208	233,214	336,032	566,693	1,448,945	2,704,092	2,562,741
Торговая и прочая кредиторская задолженность	24,125,357	1,709,999	246,240	19	-	26,081,615	25,755,791
<b>Производные обязательства</b>							
- Поступление	(20,375,052)	-	-	-	-	(20,375,052)	(18,019)
- Выбытие	20,357,033	-	-	-	-	20,357,033	-
<b>Всего</b>	<b>297,196,920</b>	<b>211,251,631</b>	<b>270,221,393</b>	<b>317,604,543</b>	<b>530,925,797</b>	<b>1,627,200,284</b>	<b>1,402,960,708</b>
Условные обязательства кредитного характера	122,783,475	-	-	-	-	122,783,475	122,783,475

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

тыс. тенге	Срок погашения					Суммарная величина выбытия/( поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года		
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	862,012	-	-	-	-	862,012	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	6,671,006	-	-	-	-	6,671,006	6,671,006
Текущие счета и депозиты клиентов	368,711,111	156,628,487	111,710,217	216,938,408	129,710,070	983,698,293	939,639,790
Прочие заемные средства	112,448	1,130,649	765,550	8,124,679	279,354,908	289,488,234	104,060,347
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,532,006	106,524	-	50,413	94,266	1,783,209	1,783,209
Резервы по договорам страхования	1,371,716	2,692,734	-	19,477,636	55,337,776	78,879,862	78,879,862
Обязательства по аренде	111,431	212,887	302,144	508,739	1,871,688	3,006,889	2,782,926
Торговая и прочая кредиторская задолженность	19,541,623	-	118,720	12,728	-	19,673,071	19,673,171
<b>Производные обязательства</b>							
- Поступление	(27,372,168)	-	-	-	-	(27,372,168)	(4,504)
- Выбытие	27,367,664	-	-	-	-	27,367,664	-
<b>Всего</b>	<b>398,908,849</b>	<b>160,771,281</b>	<b>112,896,631</b>	<b>245,112,603</b>	<b>466,368,708</b>	<b>1,384,058,072</b>	<b>1,154,347,819</b>
Условные обязательства кредитного характера	78,965,152	-	-	-	-	78,965,152	78,965,152

В соответствии с законодательством Республики Казахстан – юридические и физические лица и в соответствии с законодательством Российской Федерации – 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: 29,763,626 тысяч тенге);
- 196,353,734 тысячи тенге представлены в категории от одного до трех месяцев (31 декабря 2020 года: 156,217,572 тысячи тенге);
- 228,453,572 тысячи тенге представлены в категории от трех до шести месяцев (31 декабря 2020 года: 111,476,309 тысяч тенге);

- 308,377,639 тысяч тенге представлены в категории от шести до двенадцати месяцев (31 декабря 2020 года: 216,777,786 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 и 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 сроков.

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							Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	418,098,149	-	-	-	-	-	-	418,098,149
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,620,563	2,450,878	2,104,617	-	4,187,655	-	-	10,363,713
Кредиты, выданные клиентам	37,584,927	64,309,247	175,521,648	313,168,545	30,080,648	-	14,673,308	635,338,323
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	7,700	74,433	281,796	356,050	-	-	-	719,979
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,625,497	8,913,718	10,875,729	76,185,978	21,986,114	52,238,579	-	176,825,615
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	29,353,833	18,786,420	88,251,694	132,240,303	195,858,116	-	-	464,490,366
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	20,404,194	-	-	-	-	-	335,703	20,739,897
Текущий налоговый актив	837,517	-	-	-	-	-	-	837,517
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	5,458,624	-	5,458,624
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	24,876,445	-	24,876,445
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	2,157,005	-	2,157,005
Прочие активы	30,348,564	807,833	6,975,427	1,703,369	3,218,123	6,854,740	6,761	49,914,817
<b>Всего активов</b>	<b>544,880,944</b>	<b>95,342,529</b>	<b>284,010,911</b>	<b>523,654,245</b>	<b>255,330,656</b>	<b>91,585,393</b>	<b>15,015,772</b>	<b>1,809,820,450</b>

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
<b>Обязательства</b>								
Текущие счета и депозиты клиентов	566,311	-	-	-	-	-	-	566,311
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,975,311	-	-	-	-	-	-	3,975,311
Текущие счета и депозиты клиентов	261,717,357	189,494,796	518,799,981	132,814,443	23,705,392	-	-	1,126,531,969
Прочие заемные средства	106,155	1,949,360	2,375,963	36,168,876	72,140,498	-	-	112,740,852
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	588,303	109,426	65,146	86,157	-	-	-	849,032
Резервы по договорам страхования	1,375,587	10,544,375	40,064,005	77,831,724	-	-	-	129,815,691
Текущее налоговое обязательство	-	22,040	-	-	-	-	-	22,040
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	13,231,206	-	13,231,206
Обязательства по аренде	6,277	11,855	237,563	2,307,046	-	-	-	2,562,741
Торговая и прочая кредиторская зadolженность	29,772,803	2,364,319	256,745	20,500	-	-	-	32,414,367
<b>Всего обязательств</b>	<b>298,108,104</b>	<b>204,496,171</b>	<b>561,799,403</b>	<b>249,228,746</b>	<b>95,845,890</b>	<b>13,231,206</b>	<b>-</b>	<b>1,422,709,520</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>246,772,840</b>	<b>(109,153,642)</b>	<b>(277,788,492)</b>	<b>274,425,499</b>	<b>159,484,766</b>	<b>78,354,187</b>	<b>15,015,772</b>	<b>387,110,930</b>

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

тыс. тенге	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	312,374,881	-	-	-	-	-	-	312,374,881
Кредиты и авансы, выданные банкам	37,286,979	-	-	1,707,699	3,855,570	-	-	42,850,248
Кредиты, выданные клиентам	54,838,205	36,598,377	137,616,871	273,362,651	25,360,604	-	34,656,149	562,432,857
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	4,786	39,868	650,191	232,301	-	-	-	927,146
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	885,226	374,733	19,271,085	72,964,762	653,171	38,989,612	-	133,138,589
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	8,721,209	67,675,014	61,263,770	133,644,889	108,626,670	-	-	379,931,552
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	13,369,260	-	-	-	-	-	217,705	13,586,965
Текущий налоговый актив	268,405	-	-	-	-	-	-	268,405
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	4,628,855	-	4,628,855
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	24,883,774	-	24,883,774
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Активы в форме права пользования	3,091	10,250	261,795	2,168,300	-	-	-	2,443,436
Прочие активы	17,330,089	674,421	9,337,742	7,793,681	2,974,741	297,025	225,222	38,632,921
<b>Всего активов</b>	<b>445,082,131</b>	<b>105,372,663</b>	<b>228,401,454</b>	<b>491,874,283</b>	<b>141,470,756</b>	<b>68,799,266</b>	<b>35,099,076</b>	<b>1,516,099,629</b>

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
<b>Обязательства</b>								
Текущие счета и депозиты клиентов	862,012	-	-	-	-	-	-	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	6,671,006	-	-	-	-	-	-	6,671,006
Текущие счета и депозиты клиентов	365,265,092	150,299,776	315,450,146	93,424,713	15,200,063	-	-	939,639,790
Прочие заемные средства	54,530	927,711	2,200,414	29,356,111	71,521,581	-	-	104,060,347
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,532,006	106,524	87,973	900,545	-	-	-	2,627,048
Резервы по договорам страхования	1,606,788	4,690,398	56,788,180	60,353,584	-	-	-	123,438,950
Текущее налоговое обязательство	11,696	39,902	-	-	-	-	-	51,598
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	7,082,046	-	7,082,046
Обязательства по аренде	1,478	15,260	280,010	2,486,178	-	-	-	2,782,926
Торговая и прочая кредиторская зadolженность	23,461,495	2,293	133,216	-	-	-	-	23,597,004
<b>Всего обязательств</b>	<b>399,466,103</b>	<b>156,081,864</b>	<b>374,939,939</b>	<b>186,521,131</b>	<b>86,721,644</b>	<b>6,115,935</b>	<b>966,111</b>	<b>1,210,812,727</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>34,354,649</b>	<b>(50,191,214)</b>	<b>(135,795,093)</b>	<b>305,353,152</b>	<b>54,749,112</b>	<b>62,683,331</b>	<b>34,132,965</b>	<b>305,286,902</b>

Руководство считает, что следующие факторы уменьшают разрыв ликвидности до одного года:

- Анализ руководством тенденций поведения держателей срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень продлений депозитов.
- Остаток на счетах клиентов и депозитов связанных сторон со сроком погашения до одного года составляет 396,540,271 тысячу тенге по состоянию на 31 декабря 2021 года (на 31 декабря 2020 года: 222,844,656 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) Страховой риск**

Группа заключает договора, по которым передает страховой риск. В данном разделе приведена, в суммарном виде, информация о таких рисках и способах управления Группой такими рисками.

***Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска***

Управление страховым риском Группы является критичным аспектом деятельности. Группа подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Группой, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Группа осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

***Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков***

Ниже указаны условия договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих движений денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования. Кроме того, далее представлена оценка основных продуктов Группы и способов, посредством которых Группа управляет соответствующими рисками.

***Договоры страхования – Ответственность работодателя******Особенности продукта***

Целью обязательного страхования ответственности работодателя является обеспечение защиты законных интересов работников, чья жизнь и здоровье подверглась ущербу на службе. Доход от данного продукта получают от премий по страхованию и перестрахованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий и расходов, понесенных Группой. Сумма, подлежащая выплате работнику в случае смерти или причинения ущерба его/ее здоровью, является фиксированной в соответствии с законами Республики Казахстан. В целом ответственность работодателя рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и урегулирования претензий.

***Управление рисками***

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такие как неточность при расчете страхового платежа и прочие. Оценочный размер заявленных убытков рассчитывается на основании следующей информации:

- в случае устойчивой нетрудоспособности работника:
  - величина неполученной заработной платы (дохода) к возмещению;
  - период выплат – период физической нетрудоспособности, установленный медицинской экспертной комиссией (он может составлять несколько лет в случае пожизненного пособия по нетрудоспособности);
  - степень виновности работника.
- в случае смерти:
  - расходы на погребение;
  - количество лиц, обладающих правом получения компенсации за ущерб, как того требует законодательство Республики Казахстан;
  - возраст лиц, обладающих правом получения компенсации за ущерб, как того требует законодательство Республики Казахстан;
  - величина неполученной заработной платы (дохода) к возмещению;
  - период страховых выплат.

Управление страховым риском осуществляется в основном посредством ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Таким образом, Группа ведет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

#### *Договоры страхования – имущество*

##### *Особенности продукта*

Страхование имущества защищает, с какими-либо ограничениями или расширениями покрытия страхователя от убытка или ущерба, который может быть нанесен его материальной собственности, и от приостановки деятельности, вызванной данным ущербом.

Случай, являющийся причиной для претензии по нанесению ущерба зданиям или находящемуся в них имуществу, обычно происходит неожиданно (как, например, пожар или ограбление), и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедлений. Поэтому страхование имущества классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания по сравнению с долгосрочной ответственностью, в случае которой определение окончательной стоимости претензии занимает больше времени.

##### *Управление рисками*

Основными рисками, связанными с данным продуктом, являются гарантийные риски страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений.

Риском андеррайтинга страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различной страхуемой собственности. В отношении страхования частного имущества ожидается большое количество имущества со схожим профилем рисков. Однако это не характерно для коммерческой деятельности. Для большей части коммерческого имущества предложения будут состоять из уникальной комбинации местоположения, вида деятельности и мер безопасности на местах. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным.

Группа осуществляет деятельность в условиях конкуренции, и, следовательно, подвержена риску того, что устанавливает премии по договорам страхования скорее с учетом стратегий ценообразования конкурентов, а не на основе собственного опыта понесения убытков.

Виды имущества подвержены риску, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму после понесения убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия коррелируют с рентабельностью имущественного портфеля. Страховой риск в основном управляется посредством ценообразования, независимой оценкой имущества в соответствии с международными стандартами, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

В рамках процесса страхования концентрация риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Группы. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства.

#### *Договоры страхования – Гражданская ответственность за причинение вреда*

##### *Особенности продукта*

Группа осуществляет страхование гражданской ответственности за причинение вреда по обязательному и добровольному типу страхования в Республике Казахстан. В соответствии с данными договорами страхования, страхователи получают возмещение за любые денежные компенсации, выплаченные за телесное повреждение, вред, нанесенный жизни, здоровью и (или) имуществу третьих лиц. В целом, ответственность за причинение вреда рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и урегулирования претензий определенного года, в котором произошел несчастный случай.

### *Управление рисками*

Основными рисками, связанными с данным продуктом, являются гарантийные риски страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска, соответствующей инвестиционной стратегии, рейтинга и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

#### *Договоры страхования – Страхование от несчастного случая*

##### *Особенности продукта*

Целью страхования от несчастного случая является обеспечение защиты имущественных интересов страхователей, связанных с наступлением несчастных случаев и причинения вреда жизни и здоровью. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию и перестрахованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Группой. Сумма, подлежащая выплате страхователю в случае смерти, установления инвалидности или причинения ущерба здоровью, является фиксированной.

Страховыми случаями являются инвалидность первой, второй, третьей группы и смерть в результате несчастного случая. Есть ряд исключений из страховых случаев, при которых страховщик не несет ответственности, в ряде таких исключений инвалидность или смерть от любой болезни, включая профессиональное заболевание.

##### *Управление рисками*

Основными рисками, связанными с данным видом страхования, являются риск андеррайтинга и конкуренции. Риском андеррайтинга страховой деятельности является использование неверных тарифных ставок (заниженные тарифы могут привести к убыткам, завышенные – к потере бизнеса) и возможность антиселекции. Чтобы избежать этих рисков, Группа разбивает потенциальных клиентов на однородные в отношении смертности (несчастного случая) группы, и принимает решения в соответствии с этим разбиением. При определении тарифов и принятии решения о принятии на страхование учитываются такие факторы как: вид деятельности Застрахованного, возраст, опасные увлечения, наличие травм до заключения Договора, наличие транспорта, количество нарушения правил дорожного движения и (далее – «ПДД») др. Анализ подобной информации позволят отсеять лиц, подвергнутых высокому травматизму.

Группа осуществляет деятельность в условиях конкуренции, и, следовательно, подвержена риску того, что устанавливает премии по договорам страхования скорее с учетом стратегий ценообразования конкурентов, а не на основе собственного опыта понесения убытков.

Управление страховым риском осуществляется в основном посредством ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

#### *Договоры страхования – Страхование жизни*

##### *Особенности продукта*

Целью страхования жизни является обеспечение защиты имущественных интересов застрахованного лица, связанных со смертью. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий и расходов, понесенных Группой на урегулирование убытков, а также выплату агентского вознаграждения. Сумма, подлежащая выплате страхователю в случае смерти, является фиксированной. Страховым случаем является смерть по любой причине, за исключением смерти в результате несчастного случая. Есть ряд исключений из страховых случаев, при которых страховщик не несет ответственности. Например, страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты, если страховой случай наступил в период действия страховой защиты прямо или косвенно в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, военных действий, преднамеренного (умышленного) причинения вреда Застрахованным своему здоровью, заболевания, вызвавшего эпидемию, в том числе коронавирусную инфекцию COVID-19 и прочие.

### *Управление рисками*

Основными рисками, связанными с данным видом страхования, являются риск андеррайтинга и конкуренции. Риском андеррайтинга страховой деятельности является использование неверных тарифных ставок (заниженные тарифы могут привести к убыткам, завышенные – к потере бизнеса) и возможность антиселекции. Чтобы избежать этих рисков, Группа разбивает потенциальных клиентов на однородные в отношении смертности и принимает решения в соответствии с этим разбиением. Уровень смертности основан на статистических данных по стране и отрасли в соответствии с видом договора. При определении тарифов и принятии решения о принятии на страхование учитываются такие факторы как: вид деятельности Застрахованного, возраст, опасные увлечения, наличие травм до заключения Договора, наличие транспорта, количество нарушений ПДД и др. Анализ подобной информации позволяет отсеять лиц, подвергнутых высокому риску. Группа осуществляет деятельность в условиях жесткой конкуренции, и, следовательно, подвержена риску того, что устанавливает премии по договорам страхования скорее с учетом стратегии ценообразования конкурентов, а не на основе собственного опыта несения убытков.

### **Концентрация страховых рисков**

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Группа, является степень концентрации страхового риска, который может иметь место, когда определенный случай или серия случаев может в значительной степени повлиять на обязательства Группы. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что он может возникнуть в результате накопления рисков в рамках определенного количества отдельных классов или серии договоров.

Концентрация риска может возникнуть как в результате событий с высокой степенью тяжести, так и событий с низкой частотой возникновения, таких как стихийные бедствия и в ситуациях, когда андеррайтинг ограничивается определенной группой, такой как определенное географическое положение или демографическая тенденция.

Ключевые методы управления этими рисками Группы – двойственны. Во-первых, риск управляется путем соответствующего андеррайтинга. Андеррайтерам не разрешается страховать риски, если ожидаемая прибыль не соизмерима принимаемым рискам. Во-вторых, риск управляется путем использования перестрахования. Группа приобретает покрытие по перестрахованию для различных категорий деятельности по страхованию обязательств и имущества. Группа оценивает издержки и выгоды, связанные с программой перестрахования на постоянной основе.

### **Общая совокупная подверженность риску**

Группа устанавливает общую совокупную подверженность риску, которую она готова принять в отношении концентрации риска. Она осуществляет мониторинг этой подверженности, как во время оценки риска, так и на ежемесячной основе путем изучения отчетов, отражающих ключевые совокупные риски, которым подвержена Группа. Группа использует несколько инструментов моделирования для того, чтобы проводить мониторинг совокупных рисков с целью измерения эффективности программ по перестрахованию и чистому влиянию, которой подвержена Группа.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имела 1,395,703 действующих договоров страхования (на 31 декабря 2020 года: 1,098,879 действующих договоров страхования).

## (i) Подверженность риску различных направлений деятельности

Основная установленная концентрация в 2021 году представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая сумма	Сумма	Собственное
	страхования	перестрахования	удержание (после
	тыс. тенге	тыс. тенге	перестрахования)
			тыс. тенге
Имущество – добровольное	3,585,318,006	(726,200,283)	2,859,117,723
Гражданская ответственность перевозчика перед пассажирами – обязательное	3,021,625,026	-	3,021,625,026
Ответственность работодателя – обязательное	964,884,189	-	964,884,189
Гражданская ответственность – добровольное	418,444,165	(23,786,454)	394,657,711
От несчастных случаев – добровольное	343,354,409	-	343,354,409
Страхование автотранспорта – добровольное	280,470,675	-	280,470,675
Гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств – добровольное	46,279,162	-	46,279,162
Страхование жизни – добровольное	19,267,386	-	19,267,386
Ответственность владельцев воздушного транспорта – добровольное	707,720,875	(679,830,865)	27,890,010
Гражданская ответственность владельцев водного транспорта – добровольное	1,155,008,000	(1,144,942,125)	10,065,875
Медицинское страхование – добровольное	49,010,494	-	49,010,494
Воздушный транспорт – добровольное	171,439,869	(96,643,570)	74,796,299
Грузы – добровольное	149,123,754	(52,739,435)	96,384,319
Водный транспорт – добровольное	10,748,437	-	10,748,437
Прочее добровольное страхование	183,475,721	(1,557,485)	181,918,236
Прочее обязательное страхование	71,045,513	-	71,045,513
<b>Всего</b>	<b>11,177,215,681</b>	<b>(2,725,700,217)</b>	<b>8,451,515,464</b>

Основная установленная концентрация в 2020 году представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая сумма	Сумма	Собственное
	страхования	перестрахования	удержание (после
	тыс. тенге	тыс. тенге	перестрахования)
			тыс. тенге
Гражданская ответственность перевозчика перед пассажирами – обязательное	2,894,953,110	-	2,894,953,110
Имущество – добровольное	3,366,538,529	(730,742,192)	2,635,796,337
Ответственность работодателя – обязательное	851,785,507	-	851,785,507
Гражданская ответственность – добровольное	436,718,159	(56,378,235)	380,339,924
От несчастных случаев – добровольное	308,270,852	-	308,270,852
Страхование автотранспорта – добровольное	236,520,664	-	236,520,664
Гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств – добровольное	179,768,872	-	179,768,872
Страхование жизни – добровольное	105,534,987	-	105,534,987
Ответственность владельцев воздушного транспорта – добровольное	69,506,545	-	69,506,545
Гражданская ответственность владельцев водного транспорта – добровольное	1,962,790,000	(1,907,029,964)	55,760,036
Медицинское страхование – добровольное	46,907,765	-	46,907,765
Воздушный транспорт – добровольное	42,745,836	-	42,745,836
Грузы – добровольное	27,549,381	(5,779,441)	21,769,940
Водный транспорт – добровольное	17,766,201	-	17,766,201
Прочее добровольное страхование	167,241,894	-	167,241,894
Прочее обязательное страхование	58,999,934	-	58,999,934
<b>Всего</b>	<b>10,773,598,236</b>	<b>(2,699,929,832)</b>	<b>8,073,668,404</b>

**(ii) Подверженность влиянию рисков в разрезе стран**

Группа сталкивается с рисками в следующих странах, помимо Республики Казахстан (в таблицах ниже представлены данные по 2021 и 2020 годам):

Страна	Общая сумма	Сумма	Собственное
	страхования	перестрахования	удержание
	тыс. тенге	тыс. тенге	(после перестрахования)
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Соединенные Штаты	382,199,301	-	382,199,301
Индия	143,007,443	-	143,007,443
Великобритания	167,190,105	-	167,190,105
Словения	82,338,989	-	82,338,989
Швейцария	58,777,801	-	58,777,801
Тайвань	80,942,370	-	80,942,370
Россия	63,794,675	-	63,794,675
Бермудские острова	68,301,247	-	68,301,247
Сингапур	57,497,923	-	57,497,923
Китай	3,007,504	-	3,007,504
Турция	7,601,500	-	7,601,500
Узбекистан	1,763,477	-	1,763,477
Прочие страны	346,058,594	(10,526,530)	335,532,064
<b>Общая подверженность риску (за исключением Республики Казахстан)</b>	<b>1,462,480,929</b>	<b>(10,526,530)</b>	<b>1,451,954,399</b>
Республика Казахстан	9,715,009,672	(2,715,173,687)	6,999,835,985
<b>Всего</b>	<b>11,177,490,601</b>	<b>(2,725,700,217)</b>	<b>8,451,790,384</b>

Страна	Общая сумма	Сумма	Собственное
	страхования	перестрахования	удержание
	тыс. тенге	тыс. тенге	(после перестрахования)
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Соединенные Штаты	303,575,325	-	303,575,325
Индия	129,964,334	-	129,964,334
Великобритания	104,645,583	-	104,645,583
Китай	2,872,344	-	2,872,344
Турция	5,739,300	-	5,739,300
Узбекистан	711,054	-	711,054
Прочие страны	654,659,853	-	654,659,853
<b>Общая подверженность риску (за исключением Республики Казахстан)</b>	<b>1,202,167,793</b>	<b>-</b>	<b>1,202,167,793</b>
Республика Казахстан	9,571,430,443	(2,699,929,832)	6,871,500,611
<b>Всего</b>	<b>10,773,598,236</b>	<b>(2,699,929,832)</b>	<b>8,073,668,404</b>

**(iii) Подверженность риску катастрофических событий**

Наибольшая вероятность значительных убытков Группы возникает в результате катастрофических событий, как например, ущерб в результате землетрясения в Алматы. Группа не обладает методами моделирования стихийных бедствий и программным обеспечением, способствующим моделированию Максимального вероятного ущерба (далее, «МВУ»). Однако Группа произвела оценку своих убытков, которые, по ее мнению, не будут превышать 10% от общей ответственности по действующим договорам страхования имущества, расположенного в Алматы.

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2021 представлена следующим образом:

Катастрофические события	Общая сумма	Смоделированные	Собственное
	страхования	МВУ (до перестрахования)	удержание (после перестрахования)
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	341,482,135	34,148,214	11,925,000

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена следующим образом:

<b>Катастрофические события</b>	<b>Общая сумма страхования</b>	<b>Смоделированные МВУ (до перестрахования)</b>	<b>Собственное удержание (после перестрахования)</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	400,365,451	36,023,289	10,897,130

### **История убытков**

Группа использует статистические методы для расчета резервов по договорам страхования. Неопределенность в отношении суммы и сроков претензий по всем договорам страхования, за исключением гражданской ответственности работодателя, обычно разрешается в течение одного года.

Хотя данная таблица и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей консолидированной финансовой отчетности должны соблюдать осторожность при экстраполяции избытков или дефицита прошлых периодов на баланс невыплаченных убытков текущего периода. Группа считает, что общие непокрытые убытки по состоянию на конец 2020 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.

## Анализ развития убытков (брутто) – всего

тыс. тенге	Год убытка								Всего
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	
<b>Оценка кумулятивного убытка</b>									
На конец года убытка	37,630,915	30,035,409	18,542,646	31,365,755	34,499,203	37,238,926	40,994,585	84,139,607	84,139,607
- один год спустя	40,275,797	26,323,879	17,720,010	39,127,306	33,737,387	34,898,874	29,307,000	-	29,307,000
- два года спустя	57,721,969	26,066,461	15,805,837	38,065,802	34,870,732	28,809,733	-	-	28,809,733
- три года спустя	57,465,863	24,118,674	13,979,245	38,251,901	32,188,600	-	-	-	32,188,600
- четыре года спустя	49,662,875	22,414,597	13,931,040	37,348,153	-	-	-	-	37,348,153
- пять лет спустя	34,159,226	22,393,907	13,528,781	-	-	-	-	-	13,528,781
- шесть лет спустя	35,304,632	22,229,369	-	-	-	-	-	-	22,229,369
- семь лет спустя	35,010,666	-	-	-	-	-	-	-	35,010,666
<b>Оценка кумулятивного убытка по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>35,010,666</b>	<b>22,229,369</b>	<b>13,528,781</b>	<b>37,348,153</b>	<b>32,188,600</b>	<b>28,809,733</b>	<b>29,307,000</b>	<b>84,139,607</b>	<b>282,561,909</b>
Кумулятивные выплаты по состоянию на 31 декабря 2021 года	(34,050,491)	(21,585,799)	(12,898,038)	(35,460,691)	(28,988,541)	(23,686,983)	(15,920,510)	(13,604,926)	(186,195,979)
Всего обязательства по невыплаченным убыткам по страховым случаям, произошедшим до 2013 года	-	-	-	-	-	-	-	-	880,533
<b>Всего обязательства по невыплаченным убыткам по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>960,175</b>	<b>643,570</b>	<b>630,743</b>	<b>1,887,462</b>	<b>3,200,059</b>	<b>5,122,750</b>	<b>13,386,490</b>	<b>70,534,681</b>	<b>97,246,463</b>

### 30 Управление капиталом

Группа, являясь банковским конгломератом, определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями НБРК банковские конгломераты должны поддерживать норматив отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2021 года этот минимальный уровень отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, составлял 10% (в 2020 году: 10%). По состоянию на 31 декабря 2021 года коэффициент достаточности собственного капитала Группы составлял 36.05% (31 декабря 2020 года: 37.61%).

#### **Банк**

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 вычитаемые 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 вычитаемые 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 консолидируются при составлении консолидированной 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 и 31 декабря 2020 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, минимальные 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).

#### *Страховая компания*

Страховые дочерние компании являются объектом нормативных требований Республики Казахстан в отношении маржи платежеспособности, устанавливаемых нормативными актами НБРК. Страховые компании обязаны поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности не менее 1. Норматив достаточности маржи платежеспособности определяется путем деления фактической маржи платежеспособности на минимально требуемую маржу платежеспособности. Минимально-необходимая маржа платежеспособности рассчитывается на основании нескольких факторов, включающих чистые заработанные премии, претензии выплаченные и премии, переданные зарубежным перестраховщикам. По состоянию на 31 декабря 2021 года норматив достаточности маржи платежеспособности составлял 10.97 (на 31 декабря 2020 года: 14.14).

Группа придерживается политики поддержания устойчивой базы капитала, с тем чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Группа признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

### **31 Условные обязательства кредитного характера**

Группа имеет условные обязательства кредитного характера по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера 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 контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2020 года: 1 клиент).

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	Всего
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)
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>167,231</b>	<b>2,591</b>	<b>2,055</b>	<b>171,877</b>

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

**тыс. тенге**

Условные обязательства кредитного характера	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
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)
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17</b>

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

## **32 Условные обязательства**

### **(а) Страхование**

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Группа не осуществляла в полном объеме страхования производственных объектов, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может 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 финансовое условие результатов 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.

## **33 Доверительное управление и брокерско-дилерская деятельность**

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа управляла активами на общую сумму 744,779 тысяч тенге, не аудировано (2020 год: 528,509 тысяч тенге, не аудировано).

Группа предоставляет брокерско-дилерские услуги своим клиентам, удерживая ценные бумаги от имени клиентов и получая вознаграждение за оказание данных услуг. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, Группа удерживала денежные средства от имени клиентов на сумму 11,290,768 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2020 года: 70,136 тысяч тенге, не аудировано).

### 34 Сделки между связанными сторонами

#### (а) Отношения контроля

Группа контролируется группой частных лиц, каждый из которых владеет долей участия в размере 33.3%.

#### (б) Операции с членами Советов директоров и Правлений компаний Группы

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Затраты на персонал» за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, может быть представлен следующим образом:

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Члены Правления и Совета директоров компаний Группы	5,857,151	5,112,307

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления компаний Группы составили:

	2021 г. тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграж- дения, %	2020 г. тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграж- дения, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>Активы</b>				
Кредиты, выданные клиентам	100,226	7.9	30,956	8.33
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	(1,638)	-	(818)	-
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	29,979,308	6,82	29,237,137	5.28

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления компаний Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, могут быть представлены следующим образом:

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
<b>Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	3,110	1,195
Процентные расходы	(2,059,762)	(991,740)
Комиссионные доходы	705	771
(Убытки от обесценения)/восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	(478)	(373)

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года раскрыты в таблице ниже. Все операции со связанными сторонами были проведены с предприятиями под общим контролем.

## (в) Операции с прочими связанными сторонами

	2021 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	2020 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>Активы</b>				
Кредиты, выданные клиентам	40,126,798	5.12	49,611,968	5.38
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	(13,877,316)	-	(685,300)	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,299,611	-	1,141,427	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-
Прочие активы	280,899	-	1,822	-
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	381,647,207	2.27	212,789,004	0.53
Резервы по договорам страхования	(4,907,487)	-	(3,017,116)	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	178,502	-	183,900	-
<b>Забалансовые статьи</b>				
Гарантии полученные	45,427	-	11,982,469	-
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2,361	-	-	-
Гарантии выданные	5,261,550	-	45,427	-
Аккредитивы	3,932	-	405,493	-
Общая совокупная подверженность страховому риску*	505,602,993	-	494,598,957	-
<b>Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе</b>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1,044,730	-	1,387,657	-
Прочие процентные доходы	145,650	-	634,549	-
Процентные расходы	(3,497,069)	-	(2,432,426)	-
Чистые комиссионные доходы	614,279	-	547,856	-
Чистые комиссионные расходы	(194,612)	-	(22,088)	-
Претензии начисленные	(2,852,968)	-	(2,650,141)	-
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	(1,858,727)	-	(505,970)	-
Заработанные страховые премии, нетто	19,242,839	-	18,041,750	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,433,376	-	18,089	-
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	(4,500,707)	-	(8,921,878)	-
Прочие операционные расходы	(331,418)	-	(4,280)	-
Убытки от обесценения	(15,402,271)	-	(2,649,994)	-
Административные расходы	(181,944)	-	(191,930)	-

\*Забалансовые обязательства представляют собой общую сумму страхования по действующим договорам страхования, заключенным со связанными сторонами.

Кредиты, выданные связанным сторонам, с чистой балансовой стоимостью 26,328,159 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 49,611,968 тысяч тенге) обеспечены земельными участками, недвижимостью, гарантиями, движимым имуществом и прочими видами обеспечения, чья стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения.

Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

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

### 35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

#### (a) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и 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	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	418,098,149	418,098,149	418,143,309
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	10,363,713	10,363,713	10,363,162
Кредиты, выданные клиентам:					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	204,033,597	204,033,597	205,150,381
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	431,304,726	431,304,726	415,520,421
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	182,696	-	-	182,696	182,696
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	176,825,615	-	176,825,615	176,825,615
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	464,490,366	464,490,366	479,066,734
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	20,739,897	20,739,897	20,732,905
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	32,141,477	32,141,477	32,141,477
	<b>182,696</b>	<b>176,825,615</b>	<b>1,581,171,925</b>	<b>1,758,180,236</b>	<b>1,758,126,700</b>

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	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,871	-	-	1,871	1,871
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	566,311	566,311	566,311
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	3,975,311	3,975,311	3,853,119
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	1,126,531,969	1,126,531,969	1,133,869,745
Прочие заемные средства	-	-	112,740,852	112,740,852	126,937,169
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	849,032	849,032	849,032
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	25,755,791	25,755,791	25,755,791
	<b>1,871</b>	<b>-</b>	<b>1,270,419,266</b>	<b>1,270,421,137</b>	<b>1,291,833,038</b>

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	312,374,881	312,374,881	312,374,877
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	42,850,248	42,850,248	42,849,692
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
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85,415	-	-	85,415	85,415
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	133,138,589	-	133,138,589	133,138,589
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	379,931,552	379,931,552	405,921,645
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	13,586,965	13,586,965	13,586,965
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	15,900,212	15,900,212	15,900,212
	<b>4,693,668</b>	<b>133,138,589</b>	<b>1,322,468,462</b>	<b>1,444,400,507</b>	<b>1,467,577,629</b>

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	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	862,012	862,012	862,012
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	6,671,006	6,671,006	6,735,693
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	939,639,790	939,639,790	949,940,014
Прочие заемные средства	-	-	104,060,347	104,060,347	103,843,307
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	1,783,209	1,783,209	1,783,209
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	19,673,071	19,673,071	19,673,071
	-	-	<b>1,072,689,435</b>	<b>1,072,689,435</b>	<b>1,082,837,306</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, отнесены к Уровню 2, за исключением кредитов, выданных клиентам, отнесенным к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости.

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, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. 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, фондовые индексы. 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. 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 4.5 – 14.9% и 6.00 – 26.81%, соответственно (31 декабря 2020 года: 4.70 – 12.20% и 14.90 – 27.65%, соответственно);
- для расчета будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.4 – 7.3% и 0.8 – 7.8%, 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 определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки 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 могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

#### **(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

Группа оценивает справедливую стоимость 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 исходных 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. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые инструменты</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные активы	94,159	88,537	-	182,696
- Производные обязательства	1,871	-	-	1,871
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты	82,445,226	42,141,810	-	124,587,036
- Долевые инструменты	52,238,579	-	-	52,238,579
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	-	-
	<b>134,779,835</b>	<b>42,230,347</b>	-	<b>177,010,182</b>

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые инструменты</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
	25,871	59,544	-	85,415
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты	40,083,015	54,065,962	-	94,148,977
- Долевые инструменты	38,989,612	-	-	38,989,612
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	4,608,253	4,608,253
	<b>79,098,498</b>	<b>54,125,506</b>	<b>4,608,253</b>	<b>137,832,257</b>

В связи с низкой ликвидностью рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных 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, 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 (д) (v)).

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2020 год могут быть представлены следующим образом:

	<b>Уровень 3</b>	
	<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	
	<b>Кредиты, выданные клиентам</b>	
тыс. тенге	2021 г.	2020 г.
<b>Остаток на начало года</b>	<b>4,608,253</b>	<b>8,089,980</b>
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)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>-</b>	<b>4,608,253</b>

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

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 2021 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 (31 декабря 2020 года: (40,631)/41,397 тысяч тенге).

## 36 События после отчетной даты

2 января 2022 года в Западном Казахстане начались протесты, связанные с повышением цены на сжиженный природный газ с 60 тенге до 120 тенге за литр. Эти протесты распространились на другие города и привели к мародерству и гибели людей. 5 января Правительство объявило о введении чрезвычайного положения.

В связи с вышеуказанными протестами и введением чрезвычайного положения Президент Республики Казахстан сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая поправки в налоговое законодательство.

В течении 2022 года Группа получала сообщения о страховых случаях, произошедших в результате вышеуказанных событий и по предварительным расчетам максимальная сумма убытков не превысит 137 млн. тенге.

На дату подписания данной финансовой отчетности режим чрезвычайного положения был отменен. Предварительная сумма ущерба, нанесенного имуществу Группы в результате действий мародеров, составляет около 200 миллионов тенге.

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

В феврале 2022 года на фоне обострения геополитической ситуации в мире в результате ухудшения российско-украинских отношений, под международные санкции попали крупные российские финансовые учреждения, в том числе банки второго уровня - Сбербанк России, ВТБ Банк и Альфа-Банк, имеющие дочерние компании в Казахстане. Введенные ограничения могут привести к снижению международных рейтингов этих финансовых учреждений и возможному увеличению ожидаемых кредитных убытков по депозитам в этих банках второго уровня.

В связи с текущими событиями в мире, курс национальной валюты - тенге является неустойчивым по отношению к валютам других стран, и поэтому руководство Группы не исключает возможность того, что последующее негативное влияние на экономическую среду, в которой Группа осуществляет свою деятельность окажет также неблагоприятное воздействие на Группу.

Группа отреагировала на уход международных рейтинговых агентств с российского рынка, отключение некоторых контрагентов-резидентов Российской Федерации («РФ») от SWIFT и включение российских эмитентов в санкционные списки путем своевременного создания необходимых резервов, что позволило избежать значительных финансовых убытков в контексте обеспечения непрерывности деятельности, так как Группа продолжает работу с российскими эмитентами и регулирующими органами РФ и РК в части урегулирования обязательств, связанных с облигациями российских эмитентов, и, как пояснила российская сторона, поступления от расчетов будут зачислены на обычные банковские счета, не предусматривающие блокировку счета. В настоящее время не представляется возможным достоверно определить влияние дальнейшего снижения платежеспособности российских эмитентов, и руководство Группы находится в процессе его оценки.

По состоянию на 1 января 2022 года у Группы имелись ценные бумаги российских эмитентов, номинированные в долларах США, балансовой стоимостью 50.3 миллиарда тенге.

Группа продолжает следить за текущей ситуацией на мировом рынке, чтобы своевременно реагировать на возможные негативные последствия.

В январе 2022 года Группа разместила 1,233 акции стоимостью 73,006.79 тенге за акцию. Акции были приобретены существующими акционерами Группы с сохранением доли владения акциями.

В мае 2022 года Группа заключила договор займа с АО "Фонд развития промышленности" на общую сумму 35 млрд тенге со ставкой вознаграждения 1% и сроком погашения 2052 года (не аудировано). Цель предоставления займа Группе – финансирование конечных заемщиков – физических лиц – покупателей легкового автотранспорта отечественного производства. На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности Группа получила 25 млрд тенге (не аудировано).

В марте 2022 года Группа заключила несколько договоров о переводе долга АО «ВТБ Банк Казахстан» перед от АО «Банк Развития Казахстана» на Группу на общую сумму 11.5 млрд тенге со ставкой вознаграждения 1% со сроком погашения в 2029 - 2037 годах (не аудировано). Перевод долга связан с переуступкой прав требования по займам выданным АО «ВТБ Банк Казахстан» на общую стоимость не более 11.7 млрд тенге (не аудировано) Группе.