

**«Еуразиялық банк» АҚ**  
2021 жылғы 31 желтоқсанда  
аяқталған жыл үшін  
шоғырландырылмаған қаржылық  
есептілік

## Мазмұны

Тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық есебі

Пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы  
шоғырландырылмаған есеп 8

Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылмаған есеп 9

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған есеп 10-11

Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы  
шоғырландырылмаған есеп 12-13

Шоғырландырылмаған қаржылық есептілікке ескертпелер 14-115



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі  
шектеулі серіктестік  
Қазақстан, 050051, Алматы,  
Достық д-лы, 180,  
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной  
ответственностью «КПМГ Аудит»  
Казахстан, 050051, Алматы,  
пр. Достык, 180,  
E-mail: company@kpmg.kz

## Тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық есебі

### «Еуразиялық Банк» Акционерлік қоғамының акционеріне және Директорлар кеңесіне

#### Пікір

Біз 2021 жылдың 31 желтоқсанындағы қаржылық жағдай туралы жеке есебінен, көрсетілген күні аяқталған жыл бойынша пайда немесе залал және басқа жиынтық табыс, меншікті капиталдағы өзгерістер және ақша қаражаттарының қозғалысы туралы жеке есептерден, сондай-ақ, есеп саясатының маңызды тұжырымдамалары мен басқа түсіндірмелі ескертпелерден тұратын «Еуразиялық Банк» АҚ (әрі қарай - «Банк») жеке қаржылық есептіліктің аудитін жүргіздік.

Біздің пікірімізше, жеке қаржылық есептілік Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына («ҚЕХС») сәйкес барлық елеулі қатынастарда Банктің 2021 жылдың 31 желтоқсанындағы шоғырландырылмаған қаржылық жағдайын және көрсетілген күні аяқталған жыл бойынша шоғырландырылмаған қаржылық нәтижелерін және жеке ақша қаражаттарының қозғалысын әділ көрсетеді.

#### Пікір білдіруге негіздеме

Біз Аудиттің халықаралық стандарттарына сәйкес аудит жүргіздік. Осы стандарттар бойынша біздің жауапкершілігіміз одан әрі есебіміздің *«Жеке қаржылық есептілік аудитіне аудиторлардың жауапкершілігі»* бөлімінде сипатталған. Біз Бухгалтерлерге арналған халықаралық әдеп стандарттары Кеңесінің кәсіби бухгалтерлерге арналған әдеп кодексіне (*«БАХӘСК кодексі»*) және біздің жеке қаржылық есептіліктің аудитіне тиісті Қазақстан Республикасында қолданылатын әдептілік талаптарға сәйкес Банкке қатысты тәуелсіз болып табыламыз және біз басқа да әдептілік міндеттемелерді аталған талаптар мен БАХӘСК кодексіне сәйкес орындадық. Біз алған аудиторлық дәлелдер біздің пікірімізді білдіруге негіздеме болуға жеткілікті және тиісті деп есептейміз.

## Аудиттің негізгі мәселелері

Аудиттің негізгі мәселелері біздің кәсіби пайымдауымыз бойынша, ағымдағы кезеңнің жеке қаржылық есептілігінің аудитінде ең маңызды болған мәселелер. Бұл мәселелер толығымен біздің жеке қаржылық есептіліктің аудитінің мәнмәтіні мен осы есептілік туралы біздің пікіріміздің қалыптасуында қарастырылды және біз осы мәселелер бойынша жеке пікір білдірмейміз.

## Клиенттерге берілген кредиттер бойынша күтілетін кредиттік залалдар («ККЗ»)

Жеке қаржылық есептілігіндегі 3 (ж) және 16 Ескертулерді қараңыз.

| Аудиттің негізгі мәселесі                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Аудиттің негізгі мәселесіне қатысты аудиторлық рәсімдер                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Клиенттерге берілген кредиттер активтердің жалпы көлемінің 45% - ын құрайды және тұрақты түрде бағаланатын және пайдаланылатын рұқсаттарға сезімтал күтілетін кредиттік залалдарға резервті шегергенде көрсетіледі.</p> <p>Банк басшылықтан мынадай негізгі аспектілерге қатысты кәсіби пайымдауды қолдануды және жол берулерді пайдалануды талап ететін күтілетін кредиттік залалдарды бағалау моделін қолданады:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- клиенттерге берілген кредиттерге қатысты кредиттік тәуекелдің және дефолт оқиғаларының едәуір артуын уақтылы анықтау (ХҚЕС (IFRS) 9-ға сәйкес 1, 2 және 3-кезеңдерге жатқызу);</li> <li>- дефолт ықтималдығын бағалау (PD), дефолт жағдайында шығын мөлшері (LGD);</li> <li>- болжамды ақпаратты есепке алу мақсатында түзетуді бағалау және 3-кезеңге жатқызылған кредиттер бойынша күтілетін ақша ағындарын бағалау.</li> </ul> <p>Клиенттерге берілген кредиттердің елеулі көлеміне,</p> | <p>Біз ККЗ-ны ХҚЕС (IFRS) 9 талаптарына сәйкестігі үшін бағалауға қатысты Банктің әдістемесі мен саясатының негізгі аспектілерін, оның ішінде қаржылық тәуекелдерді басқару саласындағы біздің мамандарды талдауға тарту арқылы талдадық.</p> <p>ККЗ резервін есептеу кезінде басшылық жасаған кәсіби пайымдау мен жорамалдарды талдау үшін біз мынадай шаралар өткіздік:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер үшін біз кредиттерді тиісті кезеңдерге уақтылы жатқызуға қатысты бақылаулардың ұйымдастырылуы мен операциялық тиімділігін тестіледік.</li> <li>— ККЗ-ны бағалауды елеулі өзгеру олар бойынша жеке қаржылық есептілікке елеулі әсер етуі мүмкін корпоративтік клиенттерге берілген кредиттерді іріктеу бойынша біз қаржылық және қаржылық емес ақпаратты, сондай-ақ Банк қолданған кәсіби пайымдауларды талдау жолымен сатыларды айқындаудың дұрыстығын тексердік.</li> <li>— Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттерді іріктеу бойынша біз PD есептеу кезінде пайдаланылатын бастапқы деректердің дұрыстығын тексердік.</li> <li>— 3-кезеңге жатқызылған корпоративтік клиенттерге берілген кредиттерді іріктеу бойынша жеке бағаланатын ККЗ резервтерін, болашақ ақша ағындарын есептеу кезінде Банк пайдаланатын жол берулерді, оның ішінде қолжетімді нарықтық ақпаратқа сүйене отырып, сатылатын кепілдер құнын және оларды іске асыру мерзімдерін бағалауды сыни бағаладық.</li> <li>— Бөлшек клиенттерге берілген несиелерге қатысты біз тиісті жүйелердегі несиенің мерзімінен кешіктіруін уақтылы көрсетуге</li> </ul> |

|                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>сондай-ақ ККЗ резервінің шамасын бағалауға тән белгісіздікке байланысты бұл мәселе аудиттің негізгі мәселесі болып табылады.</p> | <p>қатысты бақылаудың ұйымдастырылуы мен тиімділігін тексердік.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Іріктемелі негізде біз бөлшек клиенттерге берілген кредиттер бойынша ККЗ-ны бағалау үшін пайдаланылатын модельдің бастапқы деректерін бастапқы құжаттармен салыстырдық және осы кредиттердің тиісті сатыларда дұрыс берілуін тексердік.</li> <li>— Біз 2021 жылғы 1 қаңтарда жасалған бағалауды 2021 жылғы нақты нәтижелермен салыстыру арқылы банктің ККЗ-ны есептеу үшін қолданатын модельдерінің жалпы болжамды қабілеттілігін бағаладық. Біз сондай-ақ банктің болжамдарын модельденген болжамдармен салыстыру арқылы экономикалық болжамдардың жалпы негізділігін де бағаладық.</li> <li>— Біз сондай-ақ жеке қаржылық есептіліктегі ақпараттың ашылуы Банктің кредиттік тәуекелге ұшырағыштығын тиісті түрде көрсете ме, жоқ па деген бағалауды тексердік.</li> </ul> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### Басқа ақпарат

Басшылық басқа ақпарат үшін жауапты. Басқа ақпарат 2021 жылғы жылдық есепке енетін ақпаратты қамтиды, бірақ басқа ақпаратқа жеке қаржылық есептілік пен жеке қаржылық есептілік туралы біздің аудиторлардың есебі енбейді. 2021 жылғы жылдық есеп бізге, болжаммен, осы аудиторлардың есебінің күнінен кейін ұсынылады.

Біздің жеке қаржылық есептілік туралы пікіріміз басқа ақпаратты қамтымайды және біз басқа ақпаратқа қатысты қандай да бір нысандағы сенімділік қорытындысын білдірмейміз.

Біздің жеке қаржылық есептіліктің аудитіне байланысты біздің жауапкершілігіміз мүмкін болған жағдайда жоғарыда анықталған басқа ақпаратты оқу және басқа ақпаратты оқу барысында оның жеке қаржылық есептілікпен немесе аудит барысында алған біздің білімімізбен елеулі дәйексіздігін немесе елеулі бұрмаланған болып көрінуін қарастыру.

#### Жеке қаржылық есептілік үшін басшылық пен басқару өкілеттілігіне ие тұлғалардың жауапкершілігі

Басшылық ҚЕХС-ға сәйкес жеке қаржылық есептіліктің дайындауы мен әділ ұсынылуына және де алаяқтық әрекеттер немесе қателіктер салдарынан елеулі бұрмаланбаған жеке қаржылық есептілікті дайындау үшін басшылық қажет деп анықтайтын ішкі бақылау жүйесіне жауапты.

Жеке қаржылық есептілікті дайындауда басшылық Банктің үздіксіз қызметін жалғастыру қабілетін бағалау, сәйкес жағдайларда үздіксіз қызметке қатысты мәселелерді ашып көрсету және басшылық Банкті жауып тастауға немесе оның операцияларын тоқтатуды ниеттеніп отырған немесе одан басқа нақты балама нұсқасы болмаған жағдайларды қоспағанда бухгалтерлік есептің үздіксіз қызмет негізін қолдану үшін жауапты.

Басқару өкілеттілігіне ие тұлғалар Банктің жеке қаржылық есептілігін дайындауды қадағалауға жауапты.

**Жеке қаржылық есептілік аудитіне аудиторлардың жауапкершілігі**

Біздің мақсатымыз жеке қаржылық есептіліктің толығымен алаяқтық әрекеттер немесе қателіктер салдарынан елеулі бұрмаланбағандығы туралы ақылға қонымды сенімділік алу және де біздің пікіріміз енетін аудиторлардың есебін шығару. Ақылға қонымды сенімділік жоғары дәрежедегі сенімділікті білдіреді, бірақ АХС-ға сәйкес жүргізілген аудит бар болған кездегі елеулі бұрмалануларды әрқашан табатындығына кепіл болып табылмайды. Бұрмаланулар алаяқтық әрекеттер немесе қателіктердің нәтижесі болуы мүмкін және де егер олар жеке немесе жиынтық түрінде осы жеке қаржылық есептілік негізінде қабылданатын экономикалық шешімдерге ықпал етуі негізді түрде жорамалданса, маңызды болып саналады.

АХС-ға сәйкес жүргізілген аудит шеңберінде біз кәсіби пайымдауды қолданамыз және аудит бойы кәсіби күмәншілдікті сақтаймыз. Одан бөлек біз келесілерді орындаймыз:

- алаяқтық әрекеттер немесе қателіктер салдарынан жеке қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалану тәуекелін анықтаймыз және бағалаймыз және де осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдерді әзірлейміз және өткіземіз және де біздің пікірімізді білдіру үшін негіз болатын жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдер аламыз. Алаяқтық әрекеттер нәтижесінде елеулі бұрмалануларды анықтамау тәуекелі қателіктер нәтижесінде елеулі бұрмалануларды анықтамау тәуекелінен жоғары, өйткені алаяқтық әрекеттер сөз байласу, жалғандық, қасақана өткізу, ақпаратты немесе әрекетті бұрмалап көрсетулерді немесе ішкі бақылау жүйесін айналып өтуді қамтуы мүмкін;
- жағдайларға сәйкес келетін аудиторлық рәсімдерді әзірлеу мақсатымен, бірақ Банктің ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікірді білдіру мақсатынсыз, аудит үшін маңызы бар ішкі бақылау жүйесінің түсінігін аламыз;
- қолданылатын есеп саясатының тиісті сипатын және бухгалтерлік бағалаулардың негізділігін және басшылықпен дайындалған ашып көрсетілген ақпаратты бағалаймыз;
- басшылықтың бухгалтерлік есептің үздіксіз қызмет негізін қолдануының заңдылығы туралы қорытынды жасаймыз және де алынған аудиторлық дәлелдер негізінде Банктің үздіксіз қызметін жалғастыру қабілетіне елеулі күмән туғызуы мүмкін оқиғалар немесе шарттарға байланысты елеулі белгісіздіктің бар-жоқтығы туралы қорытынды жасаймыз. Егер біз елеулі белгісіздік бар деген қорытындыға келсек, біздің аудиторлардың есебінде жеке қаржылық есептіліктегі сәйкес ашып көрсетілген ақпаратқа назар аудартуымыз керек немесе осындай ашып көрсетілген ақпарат орынсыз болса, пікірімізді түрлендіруіміз керек. Біздің қорытындыларымыз біздің аудиторлардың есебінің күніне дейін алынған аудиторлық дәлелдерге негізделген. Алайда болашақ оқиғалар немесе шарттар Банктің үздіксіз қызметті жалғастыру қабілетінің жоғалуына әкелуі мүмкін;
- жеке қаржылық есептіліктің ашып көрсетілген ақпараты енетін бүтіндей ұсынылуын, құрылымы мен мазмұнын, және де жеке қаржылық есептіліктің негізінде жатқан операциялар мен оқиғаларды әділ ұсынылуын қамтамасыз етілетіндей көрсетуін бағалаймыз.

Біз басқару өкілеттілігіне ие тұлғаларға, тым болмағанда, аудиттің жоспарланған көлемі мен уақытын, сондай-ақ, біз аудит барысында анықтайтын ішкі бақылау жүйесінің елеулі кемшіліктері енетін аудиттің елеулі табуларын айтып білдіре отырамыз.

Біз, сонымен қатар, басқару өкілеттілігіне ие тұлғаларға тәуелсіздікке қатысты сәйкес әдептілік талаптарын орындағанымыз туралы мәлімдеме береміз және барлық қарым-қатынастар мен біздің тәуелсіздігімізге ықпал етеді деп негізді түрде санауға болатын өзге мәселелер және де сәйкес жағдайларда соған қатысты қорғау шаралары туралы айтып білдіре отырамыз.



**«Еуразиялық Банк» АҚ**

Тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық есебі

5-бет

Басқару өкілеттілігіне ие тұлғаларға айтып білдірген мәселелер арасынан біз ағымдағы кезеңнің жеке қаржылық есептілігінің аудитінде ең маңызды болған және сәйкесінше негізгі аудит мәселелері болып табылатын мәселелерді анықтаймыз. Біз бұл мәселелер туралы ақпаратты көпшілікке ашып көрсету заңмен немесе нормативтік актілермен тыйым салынған немесе қандай да бір мәселенің біздің есебімізде хабарлануының жағымсыз салдарлары қоғамдық маңызды пайдадан асып түседі деп негізді түрде жорамалданғандықтан мұндай мәселе біздің есепте хабарланбауы тиіс деп анықтаған өте сирек жағдайлардан басқа кезде осы мәселелерді біздің аудиторлардың есебінде сипаттаймыз.

Аудиттің нәтижесі болып табылатын тәуелсіз аудиторлардың есебінің келісім партнері:

Кларк Эшли  
Аудит жөніндегі серіктес

Қосаев М. И.  
Қазақстан Республикасының  
сертификатталған аудитору  
2003 жылдың 24 желтоқсанында берілген  
№ 558 аудитордың біліктілік куәлігі

**«КПМГ Аудит» ЖШС**

Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі аудиторлық қызмет жүргізу үшін  
2006 жылдың 6 желтоқсанында берген мемлекеттік лицензияның №0000021

Дементьев С. А.  
«КПМГ Аудит» ЖШС Жарғы негізінде  
әрекет ететін Бас директоры

2022 жылдың 13 мамыры



| мың тенге                                                                                                                                                                 | Ескерт-<br>пе | 2021 ж.            | 2020 ж.           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------|-------------------|
| Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалану арқылы есептелген пайыздық кірістер                                                                                           | 4             | 119,464,993        | 120,517,602       |
| Басқа да пайыздық кірістер                                                                                                                                                | 4             | 145,650            | 869,207           |
| Пайыздық шығыстар                                                                                                                                                         | 4             | (63,709,635)       | (60,309,073)      |
| <b>Таза пайыздық кіріс</b>                                                                                                                                                | 4             | <b>55,901,008</b>  | <b>61,077,736</b> |
| Комиссиялық кірістер                                                                                                                                                      | 5             | 29,033,882         | 24,819,233        |
| Комиссиялық шығыстар                                                                                                                                                      | 5             | (7,095,479)        | (6,389,319)       |
| <b>Таза комиссиялық кіріс</b>                                                                                                                                             |               | <b>21,938,403</b>  | <b>18,429,914</b> |
| Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза пайда / (зиян) | 6             | 1,914,659          | (299,492)         |
| Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза пайда                                                                                                          | 7             | 7,703,982          | 6,018,055         |
| Басқа да жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша ескерілетін қаржы активтерімен жүргізілетін операциялардан түсетін таза пайда / (зиян)                                    |               | 1,667,241          | (11,828)          |
| Басқа да операциялық таза (шығыстар) / кірістер                                                                                                                           |               | (857,922)          | 122,739           |
| <b>Операциялық кіріс</b>                                                                                                                                                  |               | <b>88,267,371</b>  | <b>85,337,124</b> |
| Борыштық қаржылық активтердің құнсыздануының зияндары                                                                                                                     | 8             | (31,169,497)       | (47,278,476)      |
| Кредиттер мен қаржылық кепілдік шарттарын ұсыну бойынша міндеттемелерге қатысты (зияндар) / зияндарды қалпына келтіру                                                     |               | (171,880)          | 65,534            |
| Еншілес кәсіпорындарға салынған инвестициялардың құнсыздануынан болған зияндар                                                                                            |               | -                  | (2,715,523)       |
| Бағалау міндеттемелерін құру бойынша шығыстар                                                                                                                             |               | (2,686)            | -                 |
| Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар                                                                                                                                        | 9             | (23,888,102)       | (18,972,164)      |
| Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар                                                                                                                                    | 10            | (14,652,790)       | (12,019,913)      |
| <b>Салық салғанға дейінгі пайда</b>                                                                                                                                       |               | <b>18,382,416</b>  | <b>4,416,582</b>  |
| Табыс салығы бойынша шығыстар                                                                                                                                             | 11            | (5,650,000)        | (259,174)         |
| <b>Бір жылдағы пайда</b>                                                                                                                                                  |               | <b>12,732,416</b>  | <b>4,157,408</b>  |
| <b>Басқа да жиынтық (зиян) / кіріс</b>                                                                                                                                    |               |                    |                   |
| Қайта жіктеу барысында пайда немесе зиян құрамында болған немесе болуы мүмкін баптар:                                                                                     |               |                    |                   |
| Басқа да жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша ескерілетін қаржы активтерін активтерін қайта бағалау резерві:                                                            |               |                    |                   |
| - әділ құнның таза өзгерісі                                                                                                                                               |               | (1,116,688)        | 2,027,313         |
| - пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған әділ құнның таза өзгерісі                                                                                                       |               | (1,667,241)        | 11,828            |
| Кейінге қалдырылған салықты өзгерту                                                                                                                                       |               | 14,174             | (2,168)           |
| Қайта жіктеу барысында пайда немесе зиян құрамында болған немесе болуы мүмкін баптардың барлығы                                                                           |               | (2,769,755)        | 2,036,973         |
| <b>Бір жылдағы басқа да жиынтық (зиянның) / кірістің барлығы</b>                                                                                                          |               | <b>(2,769,755)</b> | <b>2,036,973</b>  |
| <b>Бір жылдағы жиынтық кірістің барлығы</b>                                                                                                                               |               | <b>9,962,661</b>   | <b>6,194,381</b>  |
| <b>Акциядан пайда</b>                                                                                                                                                     |               |                    |                   |
| Акцияға базалық және бытыранқы пайда (тенге)                                                                                                                              | 28            | 622.53             | 326.63            |

8-беттен бастап 115-бетке дейін ұсынылған шоғырландырылмаған қаржылық есепті басшылық 2022 жылғы 13 мамырда бекіткен және басшылық атынан оған қол қойғандар:



М.М. Морозов  
Басқарма төрағасы  
Еуразиялық Банк

Н.М. Дружинина  
Басқарма төрағасының  
орынбасары

Ш.К. Капеева  
Бас бухгалтер

Пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылмаған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылатын ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.



| мың тенге                                                                                                      | Ескерт-<br>пе | 2021 ж.<br>31 желтоқсан | 2020 ж.<br>31 желтоқсан |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВТЕР</b>                                                                                                |               |                         |                         |
| Ақша қаражаты мен олардың баламалары                                                                           | 12            | 413,119,044             | 305,893,609             |
| Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары |               | 18,900                  | 2,058                   |
| Басқа да жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша ескерілетін қаржы активтері                                    | 13            | 124,000,016             | 94,084,577              |
| Банктердегі шоттар мен депозиттер                                                                              | 14            | 6,934,753               | 42,847,205              |
| Клиенттерге берілген кредиттер                                                                                 | 15            | 640,295,321             | 569,120,665             |
| Амортизацияланған құны бойынша ескерілетін инвестициялар                                                       | 16            | 170,290,941             | 145,102,359             |
| Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар                                                                           | 17            | -                       | -                       |
| Ағымдағы салық активі                                                                                          |               | 350,000                 | -                       |
| Негізгі қаражат және материалдық емес активтер                                                                 | 18            | 20,288,733              | 20,087,416              |
| Пайдалану құқығы нысанындағы активтер                                                                          | 18            | 2,157,005               | 2,443,436               |
| Басқа да активтер                                                                                              | 19            | 34,531,059              | 19,092,545              |
| <b>Активтердің барлығы</b>                                                                                     |               | <b>1,411,985,772</b>    | <b>1,198,673,870</b>    |
| <b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>                                                                                           |               |                         |                         |
| Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары |               | 1,871                   | -                       |
| Банктердің шоттары мен депозиттері                                                                             | 20            | 566,311                 | 862,012                 |
| «Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек                                                                  | 21            | -                       | 1,139,662               |
| Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері                                                                  | 22            | 1,136,744,978           | 953,112,246             |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар                                                                            | 23, 25        | 16,462,157              | 10,147,295              |
| Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар                                                                  | 24, 25        | 70,309,216              | 66,629,479              |
| Басқа да тартылған қаражат                                                                                     | 25            | 26,029,572              | 27,335,218              |
| Жалдау бойынша міндеттемелер                                                                                   | 25            | 2,562,741               | 2,782,926               |
| Кейінге қалдырылған салық міндеттемелер                                                                        | 11            | 11,747,533              | 6,111,707               |
| Басқа да міндеттемелер                                                                                         | 26            | 29,731,880              | 22,686,473              |
| <b>Міндеттемелердің барлығы</b>                                                                                |               | <b>1,294,156,259</b>    | <b>1,090,807,018</b>    |
| <b>МЕНШІКТІ КАПИТАЛ</b>                                                                                        |               |                         |                         |
| Акционерлік капитал                                                                                            | 27            | 61,135,197              | 61,135,197              |
| Эмиссиялық кіріс                                                                                               |               | 2,025,632               | 2,025,632               |
| Жалпы банктік тәуекелдер бойынша резерв                                                                        |               | 8,234,923               | 8,234,923               |
| Басқа да жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша ескерілетін қаржы активтерін активтерін қайта бағалау резерві  |               | (172,815)               | 2,596,940               |
| Бөлінбеген пайда                                                                                               |               | 46,606,576              | 33,874,160              |
| <b>Меншікті капиталдың барлығы</b>                                                                             |               | <b>117,829,513</b>      | <b>107,866,852</b>      |
| <b>Міндеттемелердің мен меншікті капиталдың барлығы</b>                                                        |               | <b>1,411,985,772</b>    | <b>1,198,673,870</b>    |
| Бір жай акцияның баланстық құны (теңге)                                                                        | 27 (в)        | 5,301.30                | 4,815.42                |

Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылмаған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылмаған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылатын ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

| мың тенге                                                                                                                                                                      | 2021 ж.             | 2020 ж.             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>                                                                                                                |                     |                     |
| Пайыздық кірістер                                                                                                                                                              | 128,853,088         | 106,692,563         |
| Пайыздық шығыстар                                                                                                                                                              | (59,815,087)        | (57,362,542)        |
| Комиссиялық кірістер                                                                                                                                                           | 28,712,156          | 25,502,058          |
| Комиссиялық шығыстар                                                                                                                                                           | (7,095,479)         | (6,389,319)         |
| Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын, қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялар бойынша таза түсімдер / (төлемдер) | 466,312             | (495,853)           |
| Шетел валютасымен жүргізілетін операциялар бойынша таза түсімдер                                                                                                               | 9,419,811           | 7,285,346           |
| Басқа да түсімдер (төлемдер) / түсімдер                                                                                                                                        | (884,485)           | 114,135             |
| Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар                                                                                                                                             | (21,787,081)        | (18,492,572)        |
| Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар                                                                                                                                         | (9,501,865)         | (8,515,119)         |
| <b>Операциялық активтердің (ұлғаюы)/азаюы</b>                                                                                                                                  |                     |                     |
| Банктердегі шоттар мен депозиттер                                                                                                                                              | 36,075,609          | (37,079,920)        |
| Клиенттерге берілген кредиттер                                                                                                                                                 | (111,696,572)       | 53,189,129          |
| Басқа да активтер                                                                                                                                                              | (14,716,317)        | 1,287,482           |
| <b>Операциялық міндеттемелердің ұлғаюы/(азаюы)</b>                                                                                                                             |                     |                     |
| Банктердің шоттары мен депозиттері                                                                                                                                             | (292,546)           | (735,179)           |
| «Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек                                                                                                                                  | (1,147,560)         | 1,286,598           |
| Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері                                                                                                                                  | 173,811,464         | 125,949,374         |
| Басқа да міндеттемелер                                                                                                                                                         | 3,195,545           | 396,858             |
| <b>Табыс салығын төленгенге дейін операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза ағындары</b>                                                                              | <b>153,596,993</b>  | <b>192,633,039</b>  |
| Төленген табыс салығы                                                                                                                                                          | -                   | -                   |
| <b>Операциялық қызметтен түсетін ақша қаражатының ағыны</b>                                                                                                                    | <b>153,596,993</b>  | <b>192,633,039</b>  |
| <b>ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>                                                                                                              |                     |                     |
| Еншілес кәсіпорынның акционерлік капиталына салым                                                                                                                              | -                   | (13,000)            |
| Еншілес кәсіпорынды сату және еншілес кәсіпорынның реттелген қарызы бойынша талап ету құқықтары (1 және 14-ескертпелер)                                                        | -                   | 7,383,343           |
| Басқа да жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша ескерілетін қаржы активтерін сатып алу                                                                                         | (151,306,064)       | (111,367,284)       |
| Басқа да жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша ескерілетін қаржы активтерін сату және өтеу                                                                                    | 125,038,446         | 126,083,045         |
| Асыл металдарды сатып алу                                                                                                                                                      | (374,196)           | (719,899)           |
| Асыл металдарды сату                                                                                                                                                           | 361,941             | 666,066             |
| Амортизацияланған құны бойынша ескерілетін инвестицияларды сатып алу                                                                                                           | (272,503,090)       | (222,050,614)       |
| Амортизацияланған құны бойынша ескерілетін инвестицияларды өтеу                                                                                                                | 246,881,614         | 110,690,630         |
| Негізгі қаражатты және материалдық емес активтерді сатып алу                                                                                                                   | (3,365,244)         | (3,676,870)         |
| Негізгі қаражатты және материалдық емес активтерді сату                                                                                                                        | 137,962             | 122,416             |
| <b>Инвестициялық қызметте қолданылатын ақша қаражатының ағыны</b>                                                                                                              | <b>(55,128,631)</b> | <b>(92,882,167)</b> |

Ақша қаражатының қозғалыстары туралы шоғырландырылмаған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылмаған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылатын ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

| мың тенге                                                                               | 2021 ж.            | 2020 ж.             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| <b>ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>                            |                    |                     |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздардан түскен түсім                                     | 6,160,840          | -                   |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу                                              | -                  | (22,111,429)        |
| Басқа да тартылған қаражаттарды өтеу                                                    | (1,287,009)        | (6,137,646)         |
| Жалдау шарттары бойынша төлемдер                                                        | (1,260,347)        | (1,142,190)         |
| Акционерлік капиталды шығарғаннан түскен түсім                                          | -                  | 4,000,003           |
| <b>Қаржылық қызметтен түсетін (-ге пайдаланылатын) ақша қаражатының ағындары</b>        | <b>3,613,484</b>   | <b>(25,391,262)</b> |
| <b>Ақша қаражаты мен олардың баламаларының таза ұлғаюы</b>                              | <b>102,081,846</b> | <b>74,359,610</b>   |
| Айырбастау бағамдарының өзгеруінің ақша қаражаты мен олардың баламаларының мәніне әсері | 5,151,207          | 18,597,547          |
| Күтілетін кредиттік зияндардың өзгеруінің әсері                                         | (7,618)            | 54,224              |
| Жыл басындағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен олардың баламалары                       | 305,893,609        | 212,882,228         |
| <b>Жыл соңындағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен олардың баламалары (12-ескертпе)</b>  | <b>413,119,044</b> | <b>305,893,609</b>  |

Ақша қаражатының қозғалыстары туралы шоғырландырылмаған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылмаған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылатын ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

|                                                                                                                                               | Акциянерлік капитал | Эмиссиялық кіріс | Жалпы банктік тәуекелдер бойынша резерв | Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша ескерілетін қаржы активтерін қайта бағалау резерві | Бөлінбеген пайда  | Меншікті капиталдың барлығы |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------|
| мың теңге                                                                                                                                     |                     |                  |                                         |                                                                                                    |                   |                             |
| <b>2020 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық</b>                                                                                          | <b>57,135,194</b>   | <b>2,025,632</b> | <b>8,234,923</b>                        | <b>559,967</b>                                                                                     | <b>29,716,752</b> | <b>97,672,468</b>           |
| <b>Жиынтық кірістің барлығы</b>                                                                                                               |                     |                  |                                         |                                                                                                    |                   |                             |
| Бір жылдағы пайда                                                                                                                             | -                   | -                | -                                       | -                                                                                                  | 4,157,408         | 4,157,408                   |
| <b>Басқа да жиынтық кіріс</b>                                                                                                                 |                     |                  |                                         |                                                                                                    |                   |                             |
| <i>Қайта жіктеу барысында пайда немесе зиян құрамында болуы мүмкін баптар:</i>                                                                |                     |                  |                                         |                                                                                                    |                   |                             |
| Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша ескерілетін қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгеруі                                      | -                   | -                | -                                       | 2,027,313                                                                                          | -                 | 2,027,313                   |
| Пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша ескерілетін қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгеруі | -                   | -                | -                                       | 11,828                                                                                             | -                 | 11,828                      |
| Кейінге қалдырылған салықты өзгерту                                                                                                           | -                   | -                | -                                       | (2,168)                                                                                            | -                 | (2,168)                     |
| <i>Қайта жіктеу барысында пайда немесе зиян құрамында болуы мүмкін баптардың барлығы</i>                                                      | -                   | -                | -                                       | 2,036,973                                                                                          | -                 | 2,036,973                   |
| Басқа да жиынтық кірістің барлығы                                                                                                             | -                   | -                | -                                       | 2,036,973                                                                                          | -                 | 2,036,973                   |
| <b>Бір жылдағы жиынтық кірістің барлығы</b>                                                                                                   | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>-</b>                                | <b>2,036,973</b>                                                                                   | <b>4,157,408</b>  | <b>6,194,381</b>            |
| <b>Капитал құрамында тікелей көрсетілген меншік иелерімен операциялар</b>                                                                     |                     |                  |                                         |                                                                                                    |                   |                             |
| Шығарылған акциялар (27 (а)- есертпе)                                                                                                         | 4,000,003           | -                | -                                       | -                                                                                                  | -                 | 4,000,003                   |
| <b>2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қалдық</b>                                                                                      | <b>61,135,197</b>   | <b>2,025,632</b> | <b>8,234,923</b>                        | <b>2,596,940</b>                                                                                   | <b>33,874,160</b> | <b>107,866,852</b>          |

Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған есептің көрсеткіштерін осы шоғырландырылмаған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылатын ескертулермен жиынтықта қарау керек.

| мың теңге                                                                                                                                         | Акциянерлік<br>капитал | Эмиссиялық<br>кіріс | Жалпы<br>банктік<br>тәуекелдер<br>бойынша<br>резерв | Басқа да<br>жиынтық<br>табыс арқылы<br>әділ құны<br>бойынша<br>ескерілетін<br>қаржы<br>активтерін<br>қайта бағалау<br>резерві | Бөлінбеген<br>пайда | Меншікті<br>капиталдың<br>барлығы |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------|
| <b>2021 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық</b>                                                                                              | <b>61,135,197</b>      | <b>2,025,632</b>    | <b>8,234,923</b>                                    | <b>2,596,940</b>                                                                                                              | <b>33,874,160</b>   | <b>107,866,852</b>                |
| <b>Жиынтық кірістің барлығы</b>                                                                                                                   |                        |                     |                                                     |                                                                                                                               |                     |                                   |
| Бір жылдағы пайда                                                                                                                                 | -                      | -                   | -                                                   | -                                                                                                                             | 12,732,416          | 12,732,416                        |
| <b>Басқа да жиынтық зиян</b>                                                                                                                      |                        |                     |                                                     |                                                                                                                               |                     |                                   |
| <i>Қайта жіктеу барысында пайда немесе зиян құрамында болуы мүмкін баптар:</i>                                                                    |                        |                     |                                                     |                                                                                                                               |                     |                                   |
| Басқа да жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша ескерілетін активтерінің әділ құнның таза өзгерісі                                                | -                      | -                   | -                                                   | (1,116,688)                                                                                                                   | -                   | (1,116,688)                       |
| Пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған, басқа да жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша ескерілетін қаржы активтерінің әділ құнның таза өзгерісі | -                      | -                   | -                                                   | (1,667,241)                                                                                                                   | -                   | (1,667,241)                       |
| Кейінге қалдырылған салықты өзгерту                                                                                                               | -                      | -                   | -                                                   | 14,174                                                                                                                        | -                   | 14,174                            |
| <i>Қайта жіктеу барысында пайда немесе зиян құрамында болуы мүмкін баптардың барлығы</i>                                                          | -                      | -                   | -                                                   | (2,769,755)                                                                                                                   | -                   | (2,769,755)                       |
| Басқа да жиынтық кірістің барлығы                                                                                                                 | -                      | -                   | -                                                   | (2,769,755)                                                                                                                   | -                   | (2,769,755)                       |
| <b>Бір жылдағы жиынтық кірістің барлығы</b>                                                                                                       | <b>-</b>               | <b>-</b>            | <b>-</b>                                            | <b>(2,769,755)</b>                                                                                                            | <b>12,732,416</b>   | <b>9,962,661</b>                  |
| <b>2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қалдық</b>                                                                                          | <b>61,135,197</b>      | <b>2,025,632</b>    | <b>8,234,923</b>                                    | <b>(172,815)</b>                                                                                                              | <b>46,606,576</b>   | <b>117,829,513</b>                |

Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған есептің көрсеткіштерін осы шоғырландырылмаған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылатын ескертулермен жиынтықта қарау керек.

## 1 Жалпы ережелер

### (а) Негізгі қызмет

«Еуразиялық банк» АҚ («Банк») Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жабық акционерлік қоғам ретінде Қазақстан Республикасында 1994 жылы құрылды. 2003 жылы заңнамаға енгізілген өзгерістердің салдарынан Банк 2003 жылғы 2 қыркүйекте акционерлік қоғам ретінде қайта тіркелді. Банк өз қызметін 2020 жылғы 03 ақпанда берілген №№1.2.68/242/40 банктік және өзге де операцияларды және бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүргізуге банктік лицензия негізінде жүзеге асырады. Депозиттер тарту және клиент шоттарын жүргізу, кредиттер мен кепілдіктер беру, кастодиандық және есеп айырысу-кассалық қызмет көрсетуді жүзеге асыру, бағалы қағаздармен және шетел валюталарымен операциялар жүргізу Банк қызметінің негізгі түрлері болып табылады.

Банк қызметі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен («ҚРҰБ») реттеледі

Банк Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қорының мүшесі болып табылады.

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің Қазақстан Республикасының аумағында өз қызметін жүзеге асыратын 17 өңірлік филиалы (2020 жылы: 17) мен 115 есеп айырысу-кассалық бөлімшесі бар (2020 жылы: 112).

Банктің бас офисінің заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Қонаев к-сі, 56. Банктің активтері мен міндеттемелерінің басым бөлігі Қазақстан Республикасында орналасқан.

Банк 2010 жылғы 1 сәуірде еншілес кәсіпорын, «Еуразиялық банк» ААҚ-ты (Ашық Акционерлік Қоғамы) сатып алды, ол Ресей Федерациясы, Мәскеу қ. орналасқан. 2015 жылы 29 қаңтарда еншілес кәсіпорынның аты «Еуразиялық банк» ЖАҚ (Жария акционерлік қоғамы) болып өзгертілді (17-ескертпе).

2015 жылы 30 желтоқсанда Қазақстан Республикасы, Алматы қ. орналасқан еншілес кәсіпорын «БанкПозитив Казахстан» АҚ-ты сатып алып, оның аты «EU Bank («Еуразиялық банк» АҚ-тың ЕБ)» АҚ болып өзгерді. 2015 жылы 31 желтоқсанда Банктің жалғыз акционері қайта ұйымдастыру жоспарын мақұлдады, осыған сәйкес «EU Bank («Еуразиялық банк» АҚ-тың ЕБ)» АҚ Банкпен біріктірілді. 2016 жылғы 3 мамырда «EU Bank («Еуразиялық банк» АҚ-тың ЕБ)» АҚ Банкпен нақты түрде біріктірілді.

2017 жылғы 21 тамызда Банктің еншілес кәсіпорындары – «Еуразиялық жоба 1» ЖШС мен «Еуразиялық жоба 2» ЖШС тіркелді. Аталған кәсіпорындардың негізгі қызметі Банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алу және басқару болып табылады.

2020 жылғы 3 ақпанда Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Банкке бағалы қағаздар нарығында банктік және өзге операцияларды және қызметті жүзеге асыруға № 1.2.68/242/40 лицензия берді.

2020 жылғы 29 желтоқсанда Банк "Совкомбанк" ЖАҚ-мен жасалған "Еуразиялық банк" АҚ (Ресей Федерациясы) еншілес банкінің өзіне тиесілі акциялар пакетін сату бойынша мәмілені аяқтады, акцияларды сату бағасы 530,644 мың рубльді құрады, есеп айырысу толығымен ақшалай қаражатпен жүргізілді.

### (ә) Акционерлер

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «Еуразиялық қаржылық компания» АҚ («ЕҚК») Банктің бас компаниясы болып табылады және Банктің 100% акциясына ие (2020 жылы: «ЕҚК» 100% акцияға ие болды).

2021 жылы ЕҚК-нің акционерлер құрамы өзгерді: 2021 жылғы 15 шілдеден бастап әрқайсысы 33.3% акция иеленетін Мукадасхан Ибрагимов, Патох Шодиев, Александр Машкевич ЕҚК-нің акционерлері болып табылады.

**(б) Қазақстан Республикасында шаруашылық қызметін жүзеге асыру талаптары**

Банк өз қызметін негізінен Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырады. Осының салдарынан Банк дамушы нарықтарға тән ерекшеліктерді көрсететін Қазақстан нарықтарында экономикалық және қаржылық тәуекелдерге ұшырайды. Нормативтік-құқықтық база мен салық заңнамасы жетілдіруді жалғастыруда, бірақ әртүрлі түсіндірулерге мүмкіндік береді және жиі енгізілетін өзгерістерге ұшырайды, олар құқықтық және фискалдық жүйелердің басқа да кемшіліктерімен жиынтығында Қазақстан Республикасында өз қызметін жүзеге асыратын кәсіпорындар үшін қосымша қиындықтар туғызады.

Осы ұсынылып отырған шоғырландырылмаған қаржылық есептілік басшылықтың қаржы-шаруашылық қызметті жүзеге асырудың қолданыстағы жағдайларының Банктің қызмет нәтижелеріне және қаржылық жағдайына ықтимал әсерін бағалауын көрсетеді. Қаржы-шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттарының кейінгі дамуы басшылықты бағалаудан өзгеше болуы мүмкін.

**2 Шоғырландырылмаған қаржылық есептілікті дайындаудың қағидалары**

**(а) Қолданылатын стандарттар**

Ұсынылып отырған шоғырландырылмаған қаржылық есептілік Қаржылық есептілік халықаралық стандарттарына («ХКЕС») сәйкес дайындалған.

Банк сондай-ақ ХКЕС сәйкес, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Қонаев к-сі 56 мекенжайында орналасқан Банктің бас офісінен алуға болатын 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындауда.

**(ә) Қаржылық көрсеткіштерді бағалау қағидалары**

Шоғырландырылмаған қаржылық есептілік өзгерістері әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарын қоспағанда, нақты шығындар бойынша есептеу ұстанымдарына сәйкес дайындалған.

**(б) Функционалдық валюта және шоғырландырылмаған қаржылық есептілік деректерін беру валютасы**

Қазақстанның теңгесі («теңге») Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола тұрып, Банктің жүргізген операцияларының және оның қызметіне әсер ететін, онымен байланысты жайттардың басым бөлігінің экономикалық маңызын барынша көрсететін Банктің функционалдық валютасы болып табылады.

Сондай-ақ осы шоғырландырылмаған қаржылық есептіліктің деректерін беру валютасы теңге болып табылады.

Шоғырландырылмаған қаржылық есептіліктің барлық деректері бүтін мың теңгеге дейінгі дәлдікпен дөңгелектенген.

**(в) Пікірлер мен бағалауларды пайдалану**

Шоғырландырылмаған қаржылық есептілікті ХКЕС сәйкес дайындау басшылықтың есеп саясатының ережелері қалай қолданылуына және активтер, міндеттемелер, кірістер мен шығыстар қандай сомада көрсетілетініне әсер ететін кәсіби пікірлерді, жорамалдар мен есептеме бағалауларды пайдалануды талап етеді. Нақты нәтижелер көрсетілген бағалаулардан өзгеше болуы мүмкін.

Бағалаулар мен олардың негізінде жасалған жорамалдар әрдайым талданып отырады. Бағалаулардағы түзетулер осы бағалаулар қайта қарастырылған есепті кезеңде және көрсетілген өзгерістермен қозғалған барлық келесі кезеңдерде де танылады.

Бұдан әрі көрсетілген Ескертпелер есеп саясатының ережелерін қолдану кезіндегі айтарлықтай тұрлаусыз бағалауларға және дәлелденген сыни пікірлерге қатысты ақпаратты білдіреді:



- қаржы активтерінің жіктеуі: бизнес-модельді бағалау, осының аясында қаржы активтері ұсталады және қаржы активтерінің шарт талаптарымен тек негізгі сома мен негізгі соманың өтелмеген қалдығының пайыздарын ғана төлеу қарастырылғанын бағалау – 3 (в)(і)-ескерту.
- Қаржы активі бойынша кредит тәуекелінің оны бастапқы таныған мезеттен бастап едеуір өсуі орын алған-алмағанын бағалау өлшемін белгілеу, күтілетін кредиттік зияндарды бағалауға болжамды ақпаратты қосу бойынша әдістемелерін анықтау, сондай-ақ күтілетін кредиттік зияндарды бағалау үшін қолданылатын модельдерді бекіту – 3 (е)(іі)-ескерту және 15(ә)-ескерту.
- Қаржы құралдарының құнсыздануы: күтілетін кредиттік зияндарды бағалау моделі үшін бастапқы деректерді анықтау – 3 (е)(іі)-ескерту.
- агенттік қызметтерден түсетін комиссиялық кірісті тану – 3 (к)-ескерту.
- қаржы активтері мен міндеттемелерінің әділ құнын бағалау – 35-ескерту.

**(г) Банк қызметінің үздіксіздігін бағалау**

Қоса беріліп отырған шоғырландырылмаған қаржылық есептілік топ қызметінің үздіксіздігі туралы жорамалға сүйене отырып дайындалды.

### **3 Есеп саясатының негізгі ережелері**

Бұдан әрі сипатталған есеп саясатының ережелерін Топ осы шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте ұсынылған барлық есепті кезеңдерде ретімен қолданды.

**(а) Шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте еншілес ұйымдарға инвестицияларды есепке алу**

Еншілес кәсіпорындар дегеніміз – Банктің бақылауындағы инвестиция объектілері болып табылады. Банк инвестиция объектілерін бақылайды, егер инвестиция объектілеріне қатысудың ауысымды кірісіне байланысты тәуекелге ұшыраса немесе аталған пайданы алуға құқығы бар, сондай-ақ аталған пайда көлеміне әсер ете алады, бұл әсер инвестиция объектісіне қатысты өз құзыреттілігін пайдалану арқылы байқалады. Еншілес ұйымдарға инвестициялар Банктің шоғырландырылмаған қаржылық есептілігінде нақты құны бойынша есепке алынады.

*Еншілес компанияларға салынған инвестициялардың құнсыздануы*

Әрбір есепті күнге Банк еншілес компанияларға салынған инвестициялардың ықтимал құнсыздану белгілерінің бар-жоғын анықтайды. Мұндай белгілер болған кезде немесе егер құнсыздануға инвестициялардың жыл сайынғы тестілеуін өткізу талап етілсе, Банк инвестициялардың өтелетін сомасына бағалау жүргізеді. Инвестициялардың өтелетін сомасы – бұл мынадай шамалардың ең үлкені: істен шығуға жұмсалған шығындарды шегергендегі активтің әділ құны және активті пайдалану құндылығы.

Өтелетін сома актив негізінен басқа активтермен немесе активтер топтарымен генерацияланатын ағындардан тәуелсіз ақша ағындарын генерациялайтын жағдайларды қоспағанда, жеке актив үшін айқындалады. Егер активтің немесе генерациялайтын ақша қаражаты бірлігінің баланстық құны оның өтелетін сомасынан асып кетсе, актив құнсызданған болып есептеледі және өтелетін сомаға дейін есептен шығарылады. Пайдалану құндылығын бағалау кезінде есептік болашақ ақша ағындары ақшаның уақытша құнының ағымдағы нарықтық бағасын және активке тән тәуекелдерді көрсететін салық салынғанға дейінгі дисконттау ставкасы бойынша келтірілген құнға дейін дисконтталады. Шығып кетуге арналған шығындарды шегергендегі әділ құнды айқындау кезінде таяудағы нарықтық операциялар ескеріледі. Олар болмаған кезде бағалаудың тиісті моделі қолданылады. Бұл есептеулер бағалау коэффициенттерімен, акциялар нарығында еркін айналыстағы бағалардың баға белгілеулерімен немесе әділ құнның басқа да қол жетімді көрсеткіштерімен расталады. Банк жекелеген активтер жатқызылған ақша қаражатын генерациялайтын әрбір бірлік үшін жеке дайындалатын егжей-тегжейлі жоспарлар мен болжамды есептеулерді негізге ала отырып, құнсыздану сомасын айқындайды. Бұл жоспарлар мен болжамды есептеулер, әдетте, бес жылға жасалады. Өсудің ұзақ мерзімді қарқыны бесінші жылдан кейін болжанатын болашақ ақша ағындарына қатысты есептеледі және қолданылады.

Еншілес компанияларға инвестициялардың құнсыздануынан болған зияндар пайда немесе зиян туралы Шоғырландырылмаған есепте және "еншілес компанияларға инвестициялардың құнсыздануынан болған зияндар" құрамында өзге де жиынтық кірісте танылады. Әрбір есепті күнге банк гудвилді қоспағанда, инвестициялардың құнсыздануынан бұрын танылған шығындардың бұдан былай жоқ немесе азайған белгілері бар-жоғын анықтайды. Егер мұндай белгі болса, банк инвестициялардың өтелетін сомасын есептейді. Құнсызданудан болған бұрын танылған зияндар, егер инвестицияның өтелетін сомасын айқындау үшін пайдаланылған жол берулерде өзгеріс болған жағдайда ғана, құнсызданудан болған зиянды соңғы тану уақытынан бастап қалпына келтіріледі. Қалпына келтіру сомасы инвестицияның баланстық құны оның өтелетін сомасынан аспайтындай, сондай-ақ егер өткен жылдары құнсызданудан болған зиян танылмаған жағдайда осы инвестиция танылатын баланстық құннан аспайтындай етіп шектелген. Құнды мұндай қалпына келтіру пайда немесе зиян туралы Шоғырландырылмаған есепте және өзге де жиынтық табыста танылады.

### (ә) Шетел валютасы

Шетел валютасындағы операциялар осы операциялар жасалған күні қолданыста болған валюта бағамдары бойынша Банктің қызметтік валютасына сәйкес аударылады.

Есеп берілетін күнгі жағдай бойынша шетел валютасында көрсетілген монетарлық активтер мен міндеттемелер есеп берілетін күнгі қолданыстағы валюта бағамдары бойынша қызметтік валютаға аударылады. Шетел валютасында көрсетілген монетарлық активтермен және міндеттемелермен жүргізілетін операциялардың пайдасы немесе зияны есеп берілетін кезең соңындағы жағдай бойынша валюталық бағаммен қызметтік валютаға аударылған шетел валютасының амортизацияланған құны және кезең ішінде төленген төлемдер мен тиімді мөлшерлеме бойынша есептелінген шамаға түзетілген кезең басындағы жағдай бойынша қызметтік валютаның амортизацияланған құны арасындағы айырмашылықтарды білдіреді.

Әділ құны бойынша бағаланатын шетел валютасында көрсетілген монетарлық емес активтер мен міндеттемелер әділ құнын белгілеу күнгі қолданыстағы валюталық бағам бойынша қызметтік валютаға аударылады. Нақты шығындары бойынша белгіленіп, шетел валютасында көрсетілген монетарлық емес активтер мен міндеттемелер операция аяқталған күнгі қолданыстағы валюталық бағам бойынша қызметтік валютаға аударылады.

Функционалдық валюталарға аудару нәтижесінде туындайтын бағамдық айырмалар, оларға қатысты Банк басқа жиынтық кіріс құрамында әділ құнның кейінгі өзгерістерін ұсынуға шешім қабылдаған үлестік қаржы құралдарын қоспағанда, пайда немесе шығын құрамында көрсетіледі. Мұндай үлестік құралдар бойынша бағамдық айырмалар өзге жиынтық табыстың құрамында танылады.

Төменде Банктің шоғырландырылмаған қаржылық есептілікті жасау кезінде қолданған жыл соңындағы валюта айырбастау бағамы көрсетілген:

|                   | 2021 жылғы<br>31 желтоқсан | 2020 жылғы<br>31 желтоқсан |
|-------------------|----------------------------|----------------------------|
| Теңге/еуро        | 489.10                     | 516.79                     |
| Теңге/АҚШ доллары | 431.80                     | 420.91                     |

### (б) Ақша қаражаты мен олардың баламалары

Ақша қаражаты мен олардың баламаларына әділ құнының елеулі өзгеру тәуекеліне ұшырамайтын және Банк қысқа мерзімді міндеттемелерді орындауға қолданатын, қолма-қол ақша банкноттар мен монеталар, ҚРҰБ-ғы және басқа банктердегі бос қалдықтар («Ностро» түріндегі шот), сондай-ақ 3 айдан кем болмайтын өтеудің бастапқы мерзімімен өтімділігі жоғары қаржы активтері кіреді. Ақша қаражаты мен олардың баламалары амортизацияланған құны бойынша қаржы жағдайы туралы шоғырландырылмаған есепте көрсетіледі.

## (в) Қаржы құралдары

## (i) Қаржы құралдарын жіктеу

ХҚЕС (IFRS) 9 «Қаржы құралдары» сәйкес қаржы активтері Банктің ақша ағынын өндіру мақсатымен өзінің қаржы активтерін басқару үшін қолданатын бизнес-модельдеріне байланысты келесі санаттарға жіктеледі:

SPPI («solely payments of principal and interest») өлшеміне сәйкес келетін «Шарттық ақша ағынын алу және/немесе сату үшін ұстап қалу» бизнес-моделі аясындағы **басқа да жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша ескерілетін қаржы құралдары**. Аталған бизнес-модель шартпен қарастырылған ақша қаражатының ағынын алу арқылы, сондай-ақ активтерді сату арқылы мақсатқа жетуге болатынын көрсетеді. Аталған модельдің аясында сату деңгейі «шарттық ақша ағынын алу үшін ұстап қалу» бизнес-моделі аясына қарағанда әдетте жоғары болып келеді (активтермен жасалатын мәмілелердің жиілігі мен көлемі бойынша).

«Шарттық ақша ағынын алу үшін ұстап қалу» бизнес-моделі аясындағы **амортизацияланған құны бойынша ескерілетін қаржы құралдары**. Аталған бизнес-модель аясында көзделген мақсат:

- шартпен қарастырылған ақша қаражаты ағынын алу мақсатында активтерді ұстап қалу;
- аталған модельдің мақсаттарында сату екінші кезекте болып есептеледі;
- аталған модель аясында сату деңгейі әдетте басқа бизнес-модельдермен салыстырғанда ең төменгі деңгейге ие (активтермен жасалатын мәмілелердің жиілігі мен көлемі бойынша).

SPPI өлшеміне сәйкес келмейтін «Әділ құны негізінде активтерді басқару және активтерді сату арқылы ақша қаражаты ағынын барынша көбейту» бизнес-моделі аясындағы **пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары**.

Аталған бизнес-модель аясында «алу үшін ұстап қалу» мақсаты да, «алу және/немесе сату үшін ұстап қалу» мақсаты да көзделмейді. Шартпен қарастырылған ақша қаражаты ағынын алу аталған модельдің мақсаттарына қатысты екінші кезекте.

Нақты қаржы активтері үшін бизнес-модельдерді анықтау үшін Банк келесі ақпараттарға талдау жасайды:

- бизнес-модельдердің (және осы бизнес-модель аясында ұсталатын қаржы активтердің) нәтижелілігі қалай бағаланады және аталған ақпарат негізгі басқарушы қызметкерлерге қалай хабарланады;
- бизнес-модельдердің (және осы бизнес-модель аясында ұсталатын қаржы активтердің) нәтижелілігіне ықпал етуші тәуекелдер және осы тәуекелдерді басқару қалай жүзеге асырылады;
- портфельді басқаруға жауапты менеджерлер қалай марапатталады, мысалы, бұл сыйақы олар басқаратын активтердің әділ құнына немесе олар шартта көзделген ақша ағындарының активтерінен алған қаражатқа байланысты ма;
- бұрынғы кезеңдегі сатудың жиілігі, көлемі мен мерзімдері, осындай сатудың себептері, сондай-ақ сатудың болашақтағы деңгейіне қатысты болжал. Бұл ретте сату деңгейлері туралы ақпарат басқа деректерден оқшау түрде емес, Банктің қаржы активтерін басқару мақсаттарына қалай жеткені және ақша қаражаты ағыны қалай іске асып жатқаны жайындағы бірыңғай тұтас талдау аясында қарастырылады. Бұл ретте бұрынғы сатулар туралы, осы сатулардың себептері мен ағымдағы талаптармен салыстыра келе сол мезеттегі талаптар туралы ақпарат талданады.

Банк қаржы құралын оны бастапқы тану кезінде қай санатқа жататындығын анықтайды.

Бастапқы тану кезінде Топ өз қалауы бойынша амортизацияланған құны бойынша немесе жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағалау үшін өлшемдерге сәйкес келетін қаржы активін пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағалау санатына жатқыза алады, бұл есептік сәйкессіздікті жоюға немесе едеуір түрде азайтуға мүмкіндік береді.

Саудаға арналған, оң әділ құнға ие барлық туынды қаржы құралдары, сондай-ақ сатып алынған опциондық келісімшарттар шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте активтер болып көрсетіледі. Саудаға арналған, теріс әділ құнға ие барлық туынды қаржы құралдары, сондай-ақ шығарылған опциондық келісімшарттар шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте міндеттемелер болып көрсетіледі.

Топ қарды активтерін басқару үшін қолданатын бизнес-модельді өзгерткенде ғана аталған қаржы активтерін қайта жіктейді. Қайта жіктеу бизнес-модель өзгерген кезеңнен кейінгі келесі есепті кезеңнен бастап перспективалы түрде қолданылады.

Банк өз қаржы активтерін келесідей жіктейді:

- *несиелер мен дебиторлық берешек* амортизацияланған құн бойынша бағаланатын активтер ретінде жіктеледі, өйткені олар шарттары SPPI өлшеміне сәйкес келмейтін несиелерді қоспағанда, SPPI өлшеміне сәйкес келетін "Келісімшарттық ақша ағындарын алу үшін ұстап қалу" бизнес-моделінің бөлігі ретінде басқарылады;
- *корреспонденттік шоттардағы қалдықтар, банкаралық кредиттер мен депозиттер, РЕПО операциялары* SPPI өлшеміне сәйкес келетін «Шарттық ақша ағынын алу үшін ұстап қалу» бизнес-моделі аясында басқарылатындықтан амортизацияланған құн бойынша бағаланатын активтер ретінде жіктеледі;
- *борыштық бағалы қағаздар* таңдалған бизнес-модельдерге байланысты және SPPI өлшеміне сәйкес үш жіктеу санатының кез-келгеніне жіктеле алады;
- *үлестік бағалы қағаздар* әдетте кезең үшін пайда немесе зиян құрамындағы өзгерістерін көрсетумен әділ құны бойынша бағаланатын құралдар санатына жіктеледі;
- *туынды қаржы құралдары* кезең үшін пайда немесе зиян құрамындағы өзгерістерін көрсетумен әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері санатына жіктеледі.

Барлық қаржылық міндеттемелер бастапқы тану кезінде келесі құралдары қоспағанда, амортизацияланған құн бойынша бағаланатын болып жіктеледі:

- пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер (ҚЕХС (IFRS) 9 Банктің қаржылық міндеттемені бастапқы тану кезінде келесі қайта жіктеу құқығынсыз, пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын түрінде жіктеу мүмкіндігін қарастырады);
- қаржылық активті беру тануды тоқтату талаптарына сәйкес келмегенде немесе активке жалғасып жатқан қатысу тәсілі қолданылғанда туындаған қаржылық міндеттемелер;
- қаржылық кепілдік шарттары; өзіне қабылдаған нарықтықтан төмен пайыз мөлшерлемесі бойынша қарыз беру міндеттемелері;
- бизнесті біріктіру бойынша мәміледегі иеленушінің мойындаған шартты өтеуі.

**(ii) Қаржы құралдарын шоғырландырылмаған қаржылық есептілігінде тану**

Қаржылық активтер мен міндеттемелер қаржы жағдай туралы шоғырландырылмаған есепте Банктің аталған қаржы құралдары шартқа отырудың нысаны болып табылған жағдайда көрсетіледі. Қаржылық активтерінің стандартты сатып алуларының басқа барлық жағдайлары есеп жүргізілетін күні көрсетіледі.

**(iii) Қаржы құралдарының құнын бағалау**

Қаржы активтері немесе міндеттемелері, өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланбайтын жағдайда, қаржы активтерін немесе міндеттемелерін сатып алуға немесе шығаруға тікелей жатқызылатын мәміле шығындарын қосқанда, бастапқы әділ құны бойынша бағаланады.

Бастапқы танудан кейін қаржы активтері, оған қоса актив болып табылатын туынды қаржы құралдары сату немесе басқа шығарып тастау нәтижелеріне байланысты келтірілген мәміле жөніндегі кез келген шығындары қосылмаған әділ құны бойынша бағаланады, оларға мыналар жатқызылмайды:

- тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалану арқылы амортизацияланған құны бойынша бағаланатын кредиттер мен дебиторлық берешектер;
- тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалану арқылы амортизацияланған құны бойынша бағаланатын «Шарттық ақша ағынын алу үшін ұстап қалу» бизнес-моделі аясындағы инвестициялар.

**(iv) Амортизацияланған құн және жалпы баланстық құн**

Қаржы активінің немесе міндеттемесінің амортизацияланған құны актив немесе міндеттеме бастапқы тану кезінде бастапқы тану құны мен өтеу кезіндегі құн арасындағы айырманың жинақталған амортизацияның өлшеміне түзетілген берешектің, тиімді пайыздық мөлшерлемені пайдалана отырып айқындалған негізі сомасының төлемін шегере отырып, сондай-ақ зияндарға арналған бағалау резервін шегере отырып бағаланған құнды білдіреді. Сыйлықақылардың және дисконттардың шамасы, сондай-ақ мәмілелер бойынша шығындар сомасы тиісті құралдың баланстық құнына кіреді және осы құралдың тиімді сыйақы мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып амортизацияланады.

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы активінің жалпы баланстық құны – зияндар бойынша бағалау резервінің шамасына түзетілгенге дейінгі қаржы активінің амортизацияланған құны.

Нарықтық мөлшерлемелерден өзгеше мөлшерлеме бойынша алынған/берілген қаржы активтері немесе міндеттемелері, берешектің пайызы және негізгі сомасы (негізгі сомалары) бойынша болашақтағы соманы білдіретін, осыған ұқсас құралдар бойынша нарықтық сыйақы мөлшерлемесіне дисконтталған әділ құны бойынша алу/беру сәтіне қайта бағаланады. Туындаған айырмасы пайда немесе зиян құрамында, нарықтық мөлшерлемеден өзгеше мөлшерлемелер бойынша қаржы құралдарын алудан/беруден келген пайда немесе зиян ретінде көрсетіледі (әділ құнды бағалау бақыланатын бастапқы деректер негізінде жүзеге асырылған жағдайда). Салдарынан осындай активтер мен міндеттемелердің баланстық құны алу/беру сәтіндегі пайда/зиянның амортизациясы сомасына түзетіледі және тиісті кірістер/шығыстар тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдаланып, пайда немесе зиян құрамында пайыздық кіріс/шығыс құрамында көрсетіледі.

**(v) Әділ құны бойынша бағалау қағидаттары**

Әділ құн дегеніміз активті сату кезінде алынған немесе операция талаптарымен міндеттемелерді беру кезінде төленген, негізгі нарықта бағалау күні қатысушылар арасында ұйымдастырылған нарықта немесе ол болмаған жағдайда аталған күні Банктің қолжетімділігі бар едәуір пайдалы нарықта жүргізілетін құнды білдіреді. Міндеттемелердің әділ құны оны орындамау тәуекелін көрсетеді.

Банк мүмкіндігінше, белсенді нарықтағы аталған құралдардың баға белгілеуін пайдалану арқылы құралдардың әділ құнын бағалайды. Нарық, егер актив немесе міндеттемелер бойынша жиілікпен жүргізіліп, жеткілікті көлемде тұрақты негізде баға белгілеуді анықтау үшін жүргізілетін болса, белсенді деп танылады.

Белсенді нарықта ағымдағы баға белгілеу жоқ болған жағдайда, Банк байқалмайтын шығыс деректерін аз пайдаланып және байқалатын шығыс деректерін көп пайдаланатын бағалау әдісін пайдаланады. Таңдап алынған бағалау әдісіне аталған жағдайларда нарық қатысушылары оны назарға алатын барлық факторлар кіреді.

Бастапқы тану кезінде қаржы құралдарының әділ құнының жақсы куәсі мәміле бағасы болып табылады, яғни ол орын толтырудың төленген немесе алынған әділ құны. Егер Банк бастапқы тану кезінде әділ құны мәміле бағасынан ерекшеленетінін анықтаса, онда әділ құны ұқсас активтер немесе міндеттемелерге қатысты белсенді нарықтағы ағымдағы баға белгілеуге түспейді және тек қана шығыс деректемелерін пайдаланатын бағалау әдістеріне негізделмейді, қаржы құралдары басында әділ құны бойынша бағаланады, ол бастапқы тану кезі мен баға мәмілесі кезіндегі әділ құны арасында түзетілген. Бастапқы танудан кейін арасындағы айырмашылықтар пайда немесе зиян құрамында құралдың өмір сүруінің барлық кезеңінде тиісті үлгіде көрсетіледі, бірақ бағалау толығымен бақылайтын шығыс деректерімен расталып немесе операция аяқталғаннан кейінгі сәттен кешіктірілмеуі керек.

Егер әділ құны бойынша бағаланатын актив немесе міндеттемелердің сұраныс бағасы мен ұсыныс бағасы болса, онда активтер мен ұзақ жайғасымдар (позициялар) сұраныс бағасы негізінде бағаланады, міндеттемелер мен қысқа жайғасымдар (позициялар) ұсыныс бағасы негізінде бағаланады.

Нарық және кредит тәуекеліне ұшырған және Банк нарықтық немесе кредит тәуекеліне ұшыраудың таза мәні негізінде басқаратын қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерінің портфельдері анықталған тәуекел мәні үшін таза ұзақ позицияларды сату кезінде алынатын (немесе таза қысқа позицияны беру кезінде төленетін) сомалар негізінде бағаланады. Портфель деңгейіндегі түзетулер, жеке активтер мен міндеттемелер арасында портфельдегі әрбір жеке құралдың тәуекелін ескеріп бөлінеді.

Банк деңгейлер арасындағы аударымдарды өзгертулер жүргізілген есептік кезеңнің соңындағы жағдай бойынша әділ құнның иерархиясында таниды.

**(vi) Кейінгі бағалау кезінде туындайтын пайда немесе зияндар**

Қаржы активтері немесе міндеттемелерінің әділ құнын өзгерту кезінде туындайтын пайда немесе зиян мына үлгіде көрсетіледі:

- қаржы құралдары бойынша пайда немесе зиян әділ құны бойынша бағаланатындар санатына жіктеледі, олардың өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі және пайда немесе зиян құрамына енгізіледі;

- басқа да жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша ескерілетін қаржы активтері бойынша пайда немесе зиян активті тану тоқтатылған сәтке дейінгі меншікті капиталдағы басқа да жиынтық кіріс құрамында көрсетіледі (болжалды кредит зияндары мен құнсызданудан шеккен қалпына келтірілген зиян сомаларынан немесе басқа да жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша ескерілетін борыштық қаржы құралдары бойынша шетел валютасының қалдықтары аударымынан келетін зияндардан басқа), басқа да жиынтық табыс құрамында бұрын көрсетілген жинақталған пайда немесе зиян, пайда немесе зиян құрамына аударылады. Басқа да жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша ескерілетін қаржы активтері бойынша пайыздық кірістер туындау сәтінде пайыздық құрамындағы тиімді сыйақы мөлшерлеме әдісін пайдаланумен пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі.

Амортизацияланған құны бойынша ескерілетін қаржы активтері мен міндеттемелер бойынша пайда немесе зиян қаржы активтері немесе міндеттемелері танылуын тоқтатқанда немесе құнсызданғанда, сондай-ақ тиісті амортизацияны есептеу үдерісінде пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі.

**(vii) Тануды тоқтату**

Банк қаржы активін тануды ол осы қаржы активі бойынша ақша қаражаты ағындарына шартта көзделген құқығын жоғалтқан кезде, не ол қаржы активін осы қаржы активін меншіктеу құқығына байланысты барлық тәуекелдер және пайдалар іс жүзінде басқа тарапқа берілетін мәмілені жүзеге асыру нәтижесінде берген немесе Банк осы қаржы активін меншіктеу құқығына байланысты барлық тәуекелдер мен пайдалардың айтарлықтай бөлігін өткізбеген және сол сияқты сақтамаған, бірақ қаржы активін бақылауды сақтамаған кезде жоғалтады. Тануды тоқтатуға арналған талаптар сақталатын, өткізілетін қаржы активтеріндегі Банк құрған немесе ол үшін сақталған кез келген қатысу үлесі қаржы жағдайы туралы шоғырландырылмаған есепте бөлек актив немесе міндеттеме ретінде танылады. Банк қаржы міндеттемесін тануды ол бойынша шарттық міндеттемелер орындалып жатқан, жойылған немесе олардың әрекет ету мерзімі аяқталған кезде тоқтатады.

Банк мәмілелер жасайды, соның талаптары бойынша активтердің қаржы жағдайлары туралы шоғырландырылмаған есепте танылғандарды тапсырады, сонымен бірге тапсырылған активтерде меншік құқығынан туындайтын пайданың және тәуекелдің бір бөлігін немесе барлығын сақтайды. Банк барлық тәуекелдер мен пайданың барлығын сақтау кезінде тапсырылған активтерді тануды тоқтатпайды.

Мәмілелер жасау кезінде, олардың талаптары бойынша Банк қаржы активтеріне меншік құқығымен туындайтын барлық тәуекелдер мен пайданы өзіне қалдырмайды және тапсырмайды, егер Банк активтерді бақылаудан айырылса, осы активтерді тану тоқтатылады.

Егер активтерді тапсыру кезінде Банк оларды бақылау құқығын сақталса, оның құны өзгерумен Банктің бейімделген деңгейі ретінде анықталатын активке қатысуды өзіне қалдырған сол деңгейде активтерді тануды жалғастырады.

Егер Банк меншікті борыштық міндеттемелерді сатып алса, онда ол қаржы жағдайы туралы шоғырландырылмаған есептен алынады және міндеттемелердің баланстық құны және төленген өтемдер арасындағы айырмашылық міндеттемелерді мерзімінен бұрын өтеуден түскен пайда немесе зиян құрамына ендіріледі.

Банк өндіріп алуға үмітсіз деп танылған активтерді өтеудің негізді күтулері болмаған жағдайда оларды есептен шығарады.

**(viii) «Репо» және «кері репо» мәмілелері**

Кері өтеуін төлеп алу міндеттемесімен («репо» мәмілелері) сату туралы келісімдер шеңберінде сатылған бағалы қағаздар, бағалы қағаздар кепілімен қамтамасыз етілген қаржыландыру тарту бойынша операциялар ретінде көрсетіледі, бұл ретте қаржы жағдайы туралы шоғырландырылмаған есепте бағалы қағаздарды көрсету жалғаса береді, ал контрагенттер алдындағы міндеттемелер «репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек құрамына ендіріледі. Сату бағасы мен кері өтеуін төлеп алу бағасының арасындағы айырма пайыздық шығынды білдіреді және тиімді сыйақы мөлшерлемесі әдісін пайдаланып, «репо» мәмілелерінің әрекет ету кезеңіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі.

Кері сату міндеттемесімен сатып алу туралы келісімдер ("кері репо" мәмілелері) шеңберінде сатып алынған бағалы қағаздар ақша қаражатының және олардың баламаларының құрамына енгізілген. Сатып алу бағасы мен кері сату бағасының арасындағы айырма пайыздық кірісті білдіреді және тиімді сыйақы мөлшерлемесі әдісін пайдаланып, «репо» мәмілелерінің әрекет ету кезеңіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі.

Егер кері сату міндеттемесімен сатып алу туралы келісімдер шеңберінде сатып алынған активтер үшінші тараптарға сатылатын болса, бағалы қағаздарды қайтару міндеттемесі саудаға арналған міндеттеме ретінде көрсетіледі және әділ құны бойынша бағаланады.

**(ix) Туынды қаржылық құралдар**

Туынды қаржылық құралдар өзіне «своп» мәмілелері, форвардтық келісімшарттар және фьючерстік мәмілелер, «спот» мәмілелері және пайыздық мөлшерлемелерге опциондар, шетел валютасы, асыл металдар және бағалы қағаздар, сондай-ақ ертеректе атап көрсетілген құралдардың кез келген құрамдастырылымын қосады.

Туынды қаржылық құралдар бастапқыда мәміле жасалған күнгі әділ құны бойынша бағаланады және соңында әділ құны бойынша қайта бағаланады. Барлық туынды құралдар, егер олардың әділ құны оң болып табылатын болса, активтер ретінде және егер олардың әділ құны кері болып табылатын болса, міндеттемелер ретінде бейнеленеді.

Туынды құралдардың әділ құнындағы өзгерістер дереу пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі.

Банк тәуекелдерді хеджирлеу мақсатында туынды қаржы құралдарымен сауда операцияларын жүзеге асырса да, көрсетілген құралдар хеджирлеу операцияларын есепке алудың қағидаларын қолдану өлшемдеріне жауап бермейді.

**(х) Активтер мен міндеттемелерді өзара есепке алу**

Егер ол үшін заңдық тұрғыдан негіздеме болса және тараптардың берешектерді өзара есепке алу немесе активтерді сату және міндеттемелерді бір уақытта орындау арқылы реттеу ниеті болған жағдайда Банктің қаржы активтері мен міндеттемелері өзара есепке алынады және ықшамдалған түрде қаржы жағдай туралы шоғырландырылмаған есепте көрсетіледі. Егер осы құқық болашақта оқиғамен шарттаспаған болса және әдеттегі қызметтер барысында болсын, Банктің немесе контрагенттердің кез келгені міндеттерін орындамауы, дәрменсіздігі немесе банкроттығы жағдайында болсын заңды түрде орындауға болатын болса, Банктің қазіргі уақытта өзара есеп айырысуды жүзеге асыруға заңды қорғаумен қамтамасыз етілген құқығы бар.

**(г) Негізгі қаражат****(і) Меништік активтер**

Негізгі құралдардың объектілері шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте жинақталған амортизация мен құнсызданудан болған зияндарды шегерумен нақты шығындар бойынша көрсетіледі.

Егер негізгі қаражат объектісінің пайдалы қолдану мерзімі әр түрлі бірнеше құрамдас бөліктерден тұрса, ондай құрамдас бөліктер негізгі қаражаттың жеке объектілері ретінде көрсетіледі.

**(іі) Амортизация**

Негізгі қаражат бойынша амортизация оларды пайдалы қолдану болжанған мерзімі аралығында тозуды бірқалыпты есептеу әдісі бойынша есептелінеді және пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі. Амортизация объектіні сатып алған күннен бастап есептелінсе, ал шаруашылық әдіспен салынған негізгі құрал объектілері – объекті құрылысы аяқталып және пайдалануға жарамды болған кезеңнен бастап есептелінеді. Жер учаскелері бойынша амортизация есептелінбейді. Негізгі қаражаттың әртүрлі объектілерінің пайдалы қолдану мерзімдері төменде көрсетілген үлгі бойынша көрсетілуі мүмкін:

|                                              |              |
|----------------------------------------------|--------------|
| - Ғимарат                                    | 40 - 100 жыл |
| - Компьютер және банк құрал-жабдықтары       | 5 жыл        |
| - Көлік құралдары                            | 7 жыл        |
| - Жиһаз                                      | 8 - 10 жыл   |
| - Жалға алынған жылжымайтын мүлікті жаксарту | 5 жыл        |

**(ғ) Материалдық емес активтер**

Сатып алынған материалдық емес активтер жинақталған амортизацияны және құнсызданған шығындарды қоспай өлшенетін іс жүзіндегі шығындар бойынша шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте көрсетіледі.

Арнайы бағдарламалық жасақтауға лицензия сатып алуға және оны ендіруге жұмсалатын шығындар тиісті материалдық емес активтер құнында капиталдандырылады.

Материалдық емес активтер бойынша амортизация оларды пайдалы қолданудың болжанған мерзімі аралығында тозуды бірқалыпты есептеу әдісі бойынша есептелінеді және пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі. Негізгі қаражаттың әртүрлі объектілерінің пайдалы қолдану мерзімдері төменде көрсетілген үлгі бойынша көрсетілуі мүмкін:

|                                                               |                |
|---------------------------------------------------------------|----------------|
| - Сауда белгісі                                               | 10 жыл         |
| - Бағдарламалық жасақтау және басқа материалдық емес активтер | 15 жылға дейін |

**(д) Активтердің құнсыздануы**

ХҚЕС (IAS) 9 "болжалды кредиттік зияндар" моделі қолданылады. Құнсыздануды бағалаудың аталған моделі кредиттер беру жөніндегі кейбір міндеттемелерге және қаржылық кепілдік шарттарына да қолданылады, бірақ үлестік құралдарға инвестицияларға қолданылмайды.



**(i) Құнсыздану**

Банк пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын мынадай қаржы құралдары бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған бағалау резервін таниды:

- банкаралық салымдар, банкаралық қарыздар;
- корреспонденттік шоттарда орналастырылған ақша;
- борыштық құралдар болып табылатын қаржы активтері;
- құжаттамалық есеп айырысулар мен кепілдіктер бойынша дебиторлық берешек;
- шығарылған қаржылық кепілдік шарттары, өтелмеген аккредитивтер, шығарылған немесе расталған кепілдіктер бойынша шартты міндеттемелер;
- кредиттер беру бойынша шығарылған міндеттемелер.

Банк резерв сомасы 12 айлық болжалды кредиттік зиянға тең болатын мынадай құралдарды қоспағанда, барлық мерзім ішінде болжалды кредиттік зиянға тең сомада болжалды кредиттік зиянға арналған бағалау резервтерін таниды:

- есепті күнгі жағдай бойынша төмен кредиттік тәуекелі бар борыштық инвестициялық бағалы қағаздар және басқа да қаржы активтер; және
- кредиттік тәуекелдің бастапқы танылған сәтінен бастап айтарлықтай көтерілмеген басқа да қаржы құралдары.

Банктің пайымдауынша:

- егер борыштық бағалы қағаздың кредиттік рейтингі әлемде жалпы қабылданған "инвестициялық сапа" рейтингісіне сәйкес келсе, онда ол төмен кредиттік тәуекелге ие;
- егер кредиттік мәміле S&P агенттігінен халықаралық шәкілі бойынша BBB - тен асатын немесе тең кредиттік қабілеттілік рейтингісі бар контрагентпен жасалса немесе Moody's және Fitch агенттіктерінің осыған ұқсас рейтингтері немесе кредиттік мәміле Қазақстан Республикасының Үкіметіне тиесілі компаниямен жасалса, қаржы активінің төмен кредиттік тәуекелге ие.

12 айлық болжалды кредиттік зиян – бұл есепті күннен кейін 12 ай ішінде ықтимал, қаржы құралы бойынша дефолт оқиғаларының салдарынан болжалды кредиттік зиянның бір бөлігі.

**(ii) Кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюы**

Қаржы активі бойынша кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюын айқындау үшін Банк:

- бастапқы тану күніне дефолттың басталу тәуекелімен қаржы активі бойынша дефолттың басталу тәуекелін салыстыру арқылы қаржы активінің болжалды әрекет ету мерзімі ішінде дефолттың басталу тәуекелінің өзгеруін бағалайды;
- шамадан тыс шығынсыз және күш салусыз қол жетімді негізді және расталатын ақпаратты талдайды, ол бастапқы тану сәтінен бастап кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюын көрсетеді.

Қаржы активіне кредиттік тәуекелдің айтарлықтай артуы төменде келтірілген бір немесе бірнеше жағдайлардың басталуы болып табылады:

- белгілі бір қаржы активі немесе осындай болжалды қолданылу мерзімі бар ұқсас қаржы активтері үшін кредиттік тәуекел көрсеткіштерінің елеулі өзгерістері (қаржы активін бастапқы тану сәтінен бастап Long-term probability of default point in time PIT мәнінің 80% ұлғаюы)
- контрагенттің сандық және сапалық көрсеткіштерінің жиынтығы негізінде қаржы мониторингін жүзеге асыру кезінде айқындалатын қарыз алушының ішкі кредиттік рейтингінің нақты немесе күтілетін төмендеуі;
- актив немесе кепілдік сапасы бойынша қамтамасыз ету құнының елеулі өзгерістері (қаржы активін бастапқы тану сәтіндегі құнның 50%- дан астамы);
- мерзімі отыз күнтізбелік күн және одан көп мерзімі өткен төлемдердің болуы.

Мониторинг контрагенттің жай-күйін және Банк пен контрагент арасындағы барлық өзара қарым-қатынасты бақылау және талдау жөніндегі жұмысты білдіреді және олар келесідей:

- қаржы активі бойынша төлем тәртібінің орындалуын бақылау;
- мерзімдік негізде контрагенттің қаржылық есептілігін талдау;
- шоттар бойынша айналымдардың мониторингі,
- Банк қаржыландыратын жобаны іске асыру барысын мониторингілеу.

**(iii) Кредиттік-құнсызданған қаржы активтері**

Әрбір есепті күнге Банк амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерін және басқа жиынтық кіріс (облигациялар) арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын борыштық қаржы активтерін олардың кредиттік құнсыздануы тұрғысынан бағалауды жүргізеді. Қаржы активі осындай қаржы активі бойынша ақша қаражатының болашақ есептік ағындарына теріс әсер ететін бір немесе бірнеше оқиға болған кезде "кредиттік-құнсызданды" болып табылады.

Қаржы активінің кредиттік құнсыздануының куәсі, атап айтқанда, мынадай байқалатын деректер болып табылады:

- қарыз алушының немесе эмитенттің елеулі қаржылық қиындықтары;
- жеке қаржы активтері бойынша мерзімі 60 күннен астам және біртекті қаржы активтері бойынша 90 күннен астам төлем мерзімін өткізіп алу сияқты шарт талаптарын бұзу;
- қарыз алушының қаржылық қиындықтарына байланысты Банктің кредитті қайта құрылымдауы;
- қарыз алушының банкроттығы немесе өзге де қаржылық қайта ұйымдастырылуы ықтималдығының туындауы; немесе
- қаржылық қиындықтар нәтижесінде бағалы қағаз үшін белсенді нарықтың жоғалуы, бағалы қағаздың делистингі.

Қарыз алушының қаржылық жай-күйінің нашарлауы салдарынан талаптары қайта қаралған Кредит, егер шартта көзделген ақша қаражатының ағындарын алмау тәуекелі айтарлықтай төмендегені және құнсызданудың басқа белгілері жоқ екендігі туралы куәлік болмаса ғана кредиттік-құнсызданған болып есептеледі.

Мемлекет борышкер болып табылатын мемлекеттік облигацияларға инвестициялардың кредиттік құнсыздануы мәніне бағалау кезінде Банк мынадай факторларды қарайды:

- Standard&Poor's халықаралық рейтинг агенттігінің "В" деңгейінен төмен немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар облигациялардың ұзақ мерзімді тәуелсіз рейтингін төмендету;
- ішкі экономикалық себептер (мемлекет аумағындағы әскери іс-қимылдар, мемлекет экономикасына елеулі әсер ететін жаһандық табиғи және/немесе техногендік апаттар, билікті қайта басып алу және мемлекеттік міндеттемелерге қызмет көрсетуден бас тарту және мемлекет экономикасына елеулі әсер ететін басқа да осындай оқиғалар));
- облигацияларды сатып алу бойынша міндеттемелерді қайта құрылымдауды жүргізу туралы шешім.

**(iv) Болжалды кредиттік зиянды бағалау**

Болжалды кредиттік зияндар дефолттың басталу ықтималдығы бойынша мөлшерленген кредиттік зиянның есептік бағасын білдіреді. Олар келесідей бағаланады:

- *есепті күнгі жағдай бойынша кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын қаржы активтеріне қатысты*: Шартқа сәйкес Банкке тиесілі ақша қаражатының ағындары мен Банк алуға күтілетін ақша қаражатының ағындары арасындағы айырманың келтірілген құны ретінде;

2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылмаған қаржылық есептілікке ескертпелер

- *есепті күнгі жағдай бойынша кредиттік-құнсызданған болып табылатын қаржы активтеріне қатысты:* қаржылық активтің жалпы баланстық құны мен ақша қаражатының есепті болашақ ағындарының келтірілген құны арасындағы айырма ретінде;
- *кредиттер беру бойынша міндеттемелердің пайдаланылмаған бөлігіне қатысты:* егер қарыз алушы кредит алу құқығын пайдаланса, шарт бойынша Банкке тиесілі ақша қаражатының шартта көзделген ағындары мен егер бұл кредит берілетін болса, Банк алуды күтілетін ақша қаражатының ағындары арасындағы айырманың келтірілген құны ретінде; және
- *қаржылық кепілдік шарттарына қатысты:* Банк өтеуді күткен соманы шегере отырып, шарт ұстаушысына оларға келтірілген кредиттік зиянды өтеу үшін болжалды төлемдердің келтірілген құны ретінде.

Болжалды кредиттік зияндарды бағалау кезінде негізгі бастапқы деректер мынадай ауыспалы болып келеді:

- дефолт ықтималдығы (PD көрсеткіші);
- дефолт жағдайында зиян мөлшері (LGD көрсеткіші);
- дефолт жағдайында тәуекелдің сомасы (EAD шамасы).

Қаржы ұйымдарымен мәмілелер жасау салдарынан туындаған борыштық бағалы қағаздар және қаржы активтері бойынша:

- PD анықтамасы S&P агенттігі беретін контрагенттің кредиттік қабілеттілігі рейтингінің Moody's және Fitch агенттіктерінің осыған ұқсас рейтингінің деңгейіне байланысты S&P агенттігі жариялайтын PD жаһандық корпоративтік және жаһандық егеменді орташа кумулятивтік мәндері туралы деректер негізінде жүзеге асырылады;
- корреспонденттік шоттарда орналастырылған банкаралық салымдар, банкаралық қарыздар және ақша қаражаты бойынша LGD айқындау Moody 's агенттігі жариялайтын қамтамасыз етілмеген облигациялар бойынша Recovery Rate деректерін ескере отырып жүзеге асырылады;
- LGD эмитенттерінің қамтамасыз етілмеген корпоративтік облигациялары бойынша 70% мөлшерінде анықталған.

Жеке және біртекті қаржы активтеріне жататын кредиттер бойынша PD және LGD көрсеткіштері Банк пайдаланатын статистикалық модельдер және макроэкономикалық көрсеткіштер бойынша болжамды ақпаратты ескере отырып, басқа да Тарихи деректер негізінде айқындалады.

### ***Жеке қаржы активтері***

Жеке қаржы активтеріне жататын кредиттер бойынша PD бағалау қаржыландыру туралы мәселені қарау кезінде және тоқсан сайынғы мониторинг жүргізу кезінде айқындалатын қарыз алушылардың рейтингісі бойынша Тарихи деректер және қадағалау кезеңінде кемінде 5 жыл қарыз алушылардың дефолттары бойынша Тарихи деректер негізінде жүзеге асырылады.

Қарыз алушының рейтинг деңгейіне сәйкес келетін PD деңгейін бағалау дефолтқа шыққан қарыз алушылар бойынша жиынтық баланстық берешектің жиынтық баланстық берешекке (бір жылғы орташа), қарыз алушы рейтингінің белгілі бір деңгейіне, 1 күнтізбелік жылдың уақытша аралығына, қадағалау кезеңінің әрбір есепті күніне, бақылау кезеңіне қатынасын айқындау жолымен жүзеге асырылады.

### ***Біртекті қаржы активтері***

Біртекті қаржы активтеріне жататын кредиттер бойынша PD бағалау кредиттік өнімнің түрі мен кепілде бар қамтамасыз етудің түрін қамтитын тәуекелдің жалпы сипаттамалары негізінде біртекті активтер топтарына бөлуді ескере отырып, әрбір беру буынының (айына) қарыз алушыларының кем дегенде 5 жыл бақылау кезеңінде дефолттары бойынша Тарихи деректер негізінде жүзеге асырылады.

Біртекті активтер тобы бойынша PD деңгейі дефолтқа шыққан кредиттер санының бақылау кезеңінің әрбір айы үшін біртекті активтер тобы бойынша дефолттың орташаланған ықтималдығын кейіннен айқындауды ескере отырып, кейіннен мәнін жылдық өрнекке келтіре отырып, әрбір беру буынының дефолтты емес кредиттерінің санына қатынасы ретінде айқындалады.

### Макроэкономикалық көрсеткіштердің әсері

Макроэкономикалық көрсеткіштердің PD деңгейіне әсерін есепке алу үшін PD есептік мәндері PIT (Point-in-Time) коэффициентіне калибрленеді. 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша пайдаланылатын экономикалық сценарийлерге Қазақстан Республикасы үшін негізгі көрсеткіштердің келесі мағыналары кіреді:

- қаржы активтері бойынша: инфляция, ЖІӨ өсімі, Республикалық бюджеттің кірістері, мұнай бағасы (Brent, орташа жылдық), АҚШ долларының бағамы (орташа жылдық), ҚР ҰБ базалық мөлшерлемесі, Жұмыссыздық деңгейі және басқалар:

| Кезең                                | Инфляци<br>я, %-бен | ЖІӨ,<br>өсімі<br>%-бен | АҚШ                                        | Жұмыссыз<br>-дық<br>деңгейі | Республика-                                  | Мұнай<br>бағасы,<br>АҚШ<br>долл | Кредиттер<br>бойынша<br>мөлшерлеме<br>, %-бен |
|--------------------------------------|---------------------|------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                      |                     |                        | долларының<br>бағамы<br>(орташа<br>жылдық) |                             | лық<br>бюджеттің<br>кірістері,<br>млрд теңге |                                 |                                               |
| 2022<br>жылға<br>болжам<br>(базалық) | 6.0                 | 3.9                    | 433.35                                     | 4.90                        | 9,207.40                                     | 60                              | 11.50                                         |

Корреляция нәтижелері бойынша келесі сценарий қолданылды:

- жеке қаржы активтері бойынша: талданып отырған кезеңде дефолтқа шыққан біртекті емес қаржы активтері деңгейіне арналған үш сценарийдегі АҚШ долларының орташа жылдық бағамы:

| Кезең             | АҚШ долларының бағамы (орташа жылдық) базалық | АҚШ долларының бағамы (орташа жылдық) оптимистік | АҚШ долларының бағамы (орташа жылдық) пессимистік |
|-------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| 2022 жылға болжам | 433.35                                        | 424.97                                           | 453.08                                            |

- біртекті қаржы активтері бойынша: инфляция, ЖІӨ өсімі, республикалық бюджет кірістері, CDS индексі, мұнай бағасы, жұмыссыздық деңгейі, нақты жалақы, үш сценарийдегі кредиттер бойынша, талданып отырған кезеңде жыл ішінде дефолтқа ұшыраған біртекті қаржы активтері деңгейіне мөлшерлеме:

| 2022 жылға болжам                   | Инфляция, %-бен | ЖІӨ өсімі, %-бен | CDS индексі                                   |                                          | Brent мұнайының бағасы (орташа жылдық), USD | Жұмыссыздық деңгейі | Нақты жалақы | Кредит бойынша мөлшерлеме |
|-------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------|--------------|---------------------------|
|                                     |                 |                  | Республикалық бюджеттің кірістері, млрд теңге | (1 жыл), негізгі тармақтарда, жыл соңына |                                             |                     |              |                           |
| 2022 күтілетін деңгей (базалық)     | 6.0             | 3.9              | 9,207.40                                      | 14.86                                    | 60.00                                       | 4.90                | 10.10        | 11.50                     |
| 2022 күтілетін деңгей (оптимистік)  | 4.0             | 4.1              | 9,447.90                                      | 12.16                                    | 70.00                                       | 4.90                | 11.65        | 10.14                     |
| 2022 күтілетін деңгей (пессимистік) | 7.0             | 3.7              | 8,876.00                                      | 15.93                                    | 50.00                                       | 4.90                | 5.82         | 13.00                     |

Әсерді бағалау желілік корреляциялық-регрессиялық талдау әдісімен жүзеге асырылады (статистика кемінде 5 жыл), PIT коэффициенті соңғы 12 айлық кезеңдегі D мәніне дефолт деңгейі мәнінің (D) болжамды сценарийлерін ескере отырып мөлшерленген қатынасы ретінде айқындалады.

Банк LGD көрсеткіштерін активтің баланстық құны мен дефолтқа шығу сәтіндегі берешекке қатысты дефолт сәтінен бастап дефолтты кредиттер бойынша қайтару деңгейінің жиынтығы (ақша қаражатын қайтару коэффициенті – Recovery Rates) арасындағы айырма ретінде және қаржы активі бойынша пайыздың бастапқы тиімді мөлшерлемесі (яғни бастапқы тану кезінде есептелген пайыздың тиімді мөлшерлемесі) бойынша дисконтталған қамтамасыз етуді іске асырудан түсетін ақша қаражатының есепті болашақ ағындарының келтірілген құны ретінде бағалайды.)

Дефолт жағдайында тәуекелдің сомасы дефолт басталған күні кредиттік тәуекелге ұшыраған шаманың есептік бағасын білдіреді. Осы көрсеткішті Банк амортизацияны қоса алғанда, шарттың талаптарына сәйкес осы шамадағы күтілетін өзгерістерді ескере отырып, есепті күнгі ағымдағы шамаға сүйене отырып есептейді. Біртекті қаржы активтері үшін EAD шамасы жалпы баланстық құн болып табылады.

**(v) Құнсызданудан болған шығындарды тану**

Кредиттер мен дебиторлық берешектің құнсыздануынан болған барлық зияндар (құнсызданудан болған зиянды немесе құнсызданудан болған пайданы қалпына келтіруді қоса алғанда) пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі.

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша ескерілетін борыштық қаржы активтерінің залалына арналған бағалау резерві қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есепте танылмайды, өйткені осы активтердің баланстық құны олардың әділ құны болып табылады. Алайда зияндарға арналған бағалау резервінің шамасы ашылады және әділ құнның өзгерістері резервінің құрамында танылады.

**(vi) Есептен шығару**

Кредиттер мен борыштық бағалы қағаздар оларды өтеудің негізді күтулері болмаған кезде есептен шығаруға жатады (ішінара немесе толық сомада). Әдетте, бұл Банк қарыз алушыда есептен шығаруға жататын берешек сомасын өтеу үшін жеткілікті көлемде ақша қаражатының ағындарын түрлендіретін активтер немесе кіріс көздері жоқ екенін анықтаған жағдайда болады. Алайда есептен шығарылған қаржы активтеріне қатысты Банк тиесілі сомаларды өтеу жөніндегі саясатқа сәйкес берешекті өндіріп алу жөніндегі қызметті жүзеге асыруды жалғастыра алады.

**(vii) Қаржылық емес активтер**

Кейінге қалдырған салықтардан басқа өзге қаржылық емес активтер құнсыздану белгілері болу мәніне әр есептілік күнгі жағдай бойынша бағаланады. Гудвиллдің өтелетін құны әрбір есептік күнгі жағдай бойынша бағаланады. Қаржылық емес активтердің өтелетін құны сату және қолданудан түскен құндылықтар бойынша шығындарды шегерумен әділ құнының ең үлкен шамасы болып табылады. Болашақта күтілетін пайдалану құндылықтарын есептеу кезінде ақша ағыны оның келтірілген құнына дейін осы активке немесе ақша қаражатын өндіруші бірлікке («АҚӨБ») тән, ақшаның уақытша құнының ағымдағы нарықтық бағасы мен тәуекелдерді көрсететін, салыққа дейінгі дисконттау мөлшерлемесін пайдалана отырып дисконтталады. Құнсызданудан болған залал активтің баланстық құны немесе оған сәйкес келетін АҚӨБ оның есептік өтем құнынан жоғары болған кезде мойындалады.

Қаржылық емес активтердің құнсыздануынан болған барлық залалдар пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі және өтелетін құнын анықтауда пайдаланылатын бағалауда өзгерістер болған жағдайда ғана қалпына келтіріледі.

Активтердің құнсыздануынан болған кез келген залал сол мөлшерде қалпына келтіріледі, ол бойынша активтің баланстық құны осы баланстық құннан аспайды (амортизацияны шегергенде), егер құнсызданудан болған шығын шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте көрсетілмесе жинақталатын еді.

**(е) Резервтер**

Резерв қаржы жағдай туралы шоғырландырылмаған есепте Банкте заңдық тұрғыдан немесе болған оқиғалар нәтижесінде негізделген міндеттемелер туындағанда және осы міндеттемелерді орындау үшін қаражаттарды басқа аудару қажеттілігі болу мүмкін жағдайларда көрсетіледі. Егер осы міндеттемелер сомасы көп болса, онда резервтер салық салынғанға дейінгі дисконтталған мөлшерлемені қолданумен ұсынылатын болашақтағы ақша қаражаттары ағымдарын дисконттау арқылы анықталады, ақшаның уақытша құнын ағымдағы нарықтық бағалауды және қолданылатын жерде, осы міндеттемеге тиесілі тәуекелді көрсетеді.

Қайта құрылымдау бойынша резерв Банк қайта құрылымдаудың ресми толық жоспарын бекітетін және оны жүргізуге кірісетін немесе алда болатын қайта құрылымдау туралы көпшілікке жариялайтын кезеңде мойындалады. Болашақ операциялық шығыстар бойынша резерв құрылмайды.

**(ж) Кредит сипатындағы шартты міндеттемелер**

Банк ағымдағы шаруашылық қызметін жүзеге асыру барысында пайдаланылмаған кредит желілері, аккредитивтер мен кепілдіктер кіретін кредит сипатындағы шартты міндеттемелер қабылдайды және кредиттік сақтандырудың басқа нысандарын ұсынады.

Қаржы кепілдіктері – Банкті қаржы кепілдігін ұстаушыға белгілі бір дебитордың төлемдерді борыштық құралдар талаптарында белгіленген мерзімде жүргізе алмауы нәтижесінде шеккен шығындарының орнын толтыратын белгілі бір төлемдерді жүзеге асыруға міндеттейтін шарттар.

Шығарылған қаржы кепілдігінің шарттары немесе қарыз беру жөніндегі міндеттемелер нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша бастапқыда әділ құн бойынша бағаланады. Кейіннен олар екі шаманың ең үлкені бойынша бағаланады: ХКЕС (IFRS) 9-ке сәйкес айқындалған және тиісті жағдайларда ХКЕС (IFRS) 15-ке сәйкес танылған табыстың жинақталған сомасын шегергендегі бастапқы танылған сомаға зияндар бойынша бағалау резервінің сомасы.

Қаржылық кепілдіктер бойынша міндеттемелер және кредит сипатындағы басқа міндеттемелер бойынша резервтер басқа міндеттемелер құрамына кіргізіледі.

Кредит ұсыну бойынша міндеттемелер қаржылық есептілікте, төмендегі жағдайларды қоспағанда мойындалмайды:

- Банктің өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы міндеттемелері санатына айқындайтын кредиттер беру бойынша міндеттемелері;
- Банкте туынды қаржы құралдары ретінде қарастырылатын құралдар класына жататын кредиттер беру бойынша осыған ұқсас міндеттемелері туындағаннан соң кредит беру бойынша міндеттемелеріне байланысты сатып алған активтерді бұрын сатқан тәжірибесі болған жағдайда;
- ақша қаражатының нетто-көлеміне немесе басқа қаржы құралдарын беру немесе шығару арқылы есептеулері шартқа сәйкес жүзеге асырылатын кредиттер беру бойынша міндеттемелері;
- кредитті нарықтағыдан төмен мөлшерлеме бойынша беру міндеттемелері.

**(з) Акционерлік капитал**

**(i) Кәдімгі акциялар**

Кәдімгі акциялар меншікті капитал ретінде топтастырылады. Кәдімгі акциялар шығаруға және акцияларға опциондармен байланысты тікелей шығындар, кез келген салықтық тиімділікті шегерумен меншікті капиталдың азаюы ретінде танылады.

**(ii) Дивидендтер**

Банктің дивидендтерді жариялау және төлеу мүмкіндіктері Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен реттеледі.

Кәдімгі акциялар бойынша дивидендтер шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте оларды жариялау бойынша бөлінбеген табысты қолдану ретінде көрсетіледі.

**(и) Салық салу**

Табыс салығының сомасына ағымдағы салық сомасы мен кейінге қалдырылған салық сомасы кіреді. Табыс салығы толық көлемде пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі, басқа да жиынтық кіріс баптарында және тікелей меншікті капитал құрамында көрсетілетін акционерлермен жүргізілетін операцияларға қатысты сомаларды қоспағанда, олар әрине, басқа да жиынтық кіріс құрамында немесе тікелей меншікті капитал құрамында көрсетіледі.

**(i) Ағымдағы салық**

Ағымдағы табыс салығы есепті күндегі жағдай бойынша қолданылған табыс салығы бойынша мөлшерлемелерді ескерумен бір жылдағы салық салынатын пайда мөлшеріне, сондай-ақ алдыңғы есепті жылдар үшін табыс салығының сомасын анықтау нәтижесінде туындаған міндеттемелер сомасына қарай есептеледі.

**(ii) Кейінге қалдырылған салық**

Кейінге қалдырылған салық оларды шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте көрсету мақсаттары үшін айқындалатын активтер мен міндеттемелердің баланстық құны мен олардың салық базасы арасында туындайтын уақытша айырмаларға қатысты танылады. Кейінге қалдырылған салық келесі көрсетілген мезгілдік айырма қатысында мойындалмайды:

- бизнесті біріктіру бойынша мәміле болып табылмайтын және бухгалтерлік та, салық салынатын пайдаға немесе салық шығынына әсер етпейтін мәмілені жүзеге асыру нәтижесінде активтер мен міндеттемелерді бастапқы тану кезінде туындайтын айырмалар;
- еншілес кәсіпорындарға салынған инвестицияларға байланысты уақытша айырмашылықтар Банктің көрсетілген айырмаларды іске асыру уақытын бақылау мүмкіндігі бар шамада және олардың жақын болашақта іске асырылмайтынына сенім бар.

Кейінге қалдырылған салық активтері пайдаланылмаған салық шығындарына, пайдаланылмаған салық кредиттеріне және шегерілетін уақытша айырмашылықтарға қатысты олар есебінен іске асырылуы мүмкін болашақ салық салынатын пайданы алу мүмкін шамада ғана танылады. Болашақ салық салынатын пайданың шамасы қалпына келтіруге тиісті салық салынатын уақытша айырмалардың шамасының негізінде айқындалады. Кейінге қалдырылған салық активін толық көлемде тану үшін тиісті салық салынатын уақытша айырмалардың жеткілікті сомасы болмаған кезде банктің бизнес-жоспарлары негізінде жеке айқындалатын болашақ салық салынатын пайда қосымша назарға алынады.

Кейінге қалдырылған салық активтерінің шамасы әрбір есепті күнгі жағдай бойынша талданады және тиісті салық пайдасын өткізу одан әрі ықтимал болып табылмайтын шамада азаяды. Мұндай есептен шығару болашақ салық салынатын пайданың болуы ықтималдығы артқан жағдайда қалпына келтіріледі.

Танылмаған кейінге қалдырылған салық активтері әрбір есепті күнге қайта бағаланады және болашақ салық салынатын пайда осы кейінге қалдырылған салық активін өтеуге мүмкіндік беретін шамада танылады.

Кейінге қалдырылған салықтың шамасы есепті күнгі жағдай бойынша қолданыстағы немесе қолданысқа енгізілген заңдарды негізге ала отырып, уақытша айырмаларды қалпына келтіру сәтінде болашақта қолданылатын салық мөлшерлемелеріне сүйене отырып айқындалады. Кейінге қалдырылған салықты бағалау Банк есепті кезеңнің соңында активтер мен міндеттемелердің баланстық құнын өтеуді немесе өтеуді жоспарлайтын тәсілге байланысты салықтық салдарды көрсетеді.

Кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелері, егер ағымдағы салық активтерін ағымдағы салық міндеттемелеріне қарсы есепке алуды жүргізу заңды түрде бекітілген құқығы болған жағдайда есептеледі және осы активтер мен міндеттемелер бір салық органы сол бір салық салынатын кәсіпорыннан немесе әртүрлі салық салынатын кәсіпорындардан өндіріп алатын пайдаға салынатын салықтарға жатады, бірақ бұл кәсіпорындар ағымдағы салық міндеттемелері мен активтерін нетто-негізде реттеуге немесе осы кәсіпорындардың салық активтерін сату олардың салық міндеттемелерін өтеумен бір мезгілде жүзеге асырылатын болады.

**(к) Шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте кірістер мен шығыстарды тану**

**(i) Тиімді пайыздық мөлшерлеме**

Пайыздық кірістер мен шығыстар тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып, пайданың немесе зиянның құрамында көрсетіледі.

Тиімді пайыздық мөлшерлеме - бұл дисконтталатын болашақ есептік ақша төлемдері немесе қаржы құралының күтілетін әрекет ету мерзімі ішінде түскен ақша мөлшерлемесі:

- қаржы активінің жалпы баланстық құны; немесе
- қаржылық міндеттеменің амортизацияланған құны.

Сатып алынған немесе құрылған кредиттік-құнсызданған активтер болып табылмайтын қаржы құралдары бойынша тиімді пайыздық мөлшерлемені есептеу кезінде Банк осы қаржы құралының барлық шарттық талаптарын назарға ала отырып, бірақ болжалды кредиттік зияндарды есепке алмай, ақша қаражатының болашақ ағындарын бағалайды.

Сатып алынған немесе құрылған кредиттік-құнсызданған қаржы активтері үшін кредиттік тәуекелді ескере отырып түзетілген тиімді пайыздық мөлшерлеме болжалды кредиттік зияндарды қоса алғанда, ақша қаражатының болжалды болашақ ағындарының шамасын пайдалана отырып есептеледі.

Тиімді пайыздық мөлшерлемені есептеу мәміле бойынша шығындарды, сондай-ақ тиімді пайыздық мөлшерлеменің ажырамас бөлігі болып табылатын төленген немесе алынған сыйақылар мен сомаларды қамтиды. Мәміле бойынша шығындар қаржы активін немесе қаржылық міндеттемені сатып алуға немесе шығаруға тікелей қатысты қосымша шығындарды қамтиды.

**(ii) Пайыздық кірістер мен шығыстарды есептеу**

Қаржылық актив немесе қаржылық міндеттеме бойынша тиімді пайыздық мөлшерлеме қаржылық активті немесе қаржылық міндеттемені бастапқы тану кезінде есептеледі. Пайыздық кіріс пен Шығысты есептеген кезде тиімді пайыздық мөлшерлеме активтің жалпы баланстық құнының (актив кредиттік-құнсызданды болып табылмағанда) немесе міндеттеменің амортизацияланған құнының шамасына қолданылады. Тиімді пайыздық мөлшерлеме нарықтық пайыздық ставкалардың өзгеруін көрсету мақсатында өзгермелі пайыздық мөлшерлемесі бар құралдар бойынша ақша қаражаты ағындарын мерзімді қайта бағалау нәтижесінде қайта қаралады.

Алайда бастапқы танылғаннан кейін кредиттік-құнсызданған қаржы активтері бойынша пайыздық кіріс қаржы активінің амортизацияланған құнына тиімді пайыздық мөлшерлемені қолдану арқылы есептеледі. Егер қаржы активі бұдан былай кредиттік-құнсызданған болып табылмаса, онда пайыздық кірісті есептеу жалпы баланстық құн негізінде қайтадан жүргізіледі.

Бастапқы тану кезінде кредиттік-құнсызданған қаржы активтері бойынша пайыздық кіріс кредиттік тәуекелді ескере отырып түзетілген тиімді пайыздық мөлшерлемені қаржы активінің амортизацияланған құнының шамасына қолдану арқылы есептеледі. Мұндай активтер бойынша пайыздық кірісті есептеу, тіпті егер олар бойынша кредиттік тәуекел кейіннен азайтылса да, жалпы баланстық құн негізінде жүзеге асырылмайды.

Кредит беруге байланысты және мәміле бойынша тікелей шығыстарды ескере отырып, пайыздың тиімді мөлшерлемесінің ажырамас бөлігі болып табылатын комиссиялық сыйақылар Банк берген кредиттер бойынша дисконт ретінде көрсетіледі. Шарттың қолданылу мерзімі шегінде дисконт сомасы амортизацияланады және пайыздың тиімді мөлшерлемесі әдісін қолдана отырып, Банктің табысына жатқызылады. Жасалатын шарттардың талаптарында көзделген өзге де қызметтерді ұсынуға байланысты және қызмет көрсету шамасына қарай алынатын комиссиялық кірістер, егер шартта өзгеше көзделмесе, есептелген комиссиялық сыйақы бойынша қарыз алушының берешек шоттарында бір мезгілде көрсетілуі мүмкін және тиісті қызметтер көрсетілуіне қарай кірістер шоттарында танылады.



**(ii) Ақпаратты ұсыну**

Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша пайыздық кіріс пайда және зиян туралы шоғырландырылмаған есепте "Басқа пайыздық кірістерге" енгізіледі.

**(к) Комиссиялық кірістер**

Комиссиялық кірістер Банк көрсетілетін қызметтерге айырбасқа алуды күткен сомада көрсетіледі және Банк клиенттерге қызмет көрсеткен кезде немесе шамасына қарай танылады.

Банк бөлшек кредиттерді сату нүктелерінде әртүрлі сақтандыру компанияларының өмірді сақтандыру полистерін ұсына отырып, сақтандыру агентінің қызметтерін көрсетеді және ресімделген сақтандыру сыйақыларына үйлесімді агенттік комиссияны алады. Өмірді сақтандыру полисін сатып алу ерікті болып табылатындықтан және кредит алудың шарты болып табылмайтындықтан, ол кредит бойынша пайыздық мөлшерлемеге әсер етпейді. Демек, агенттік қызметтер бойынша комиссиялық кірістер тиімді пайыздық мөлшерлеменің бөлігі болып саналмайды. Қызмет сақтандыру полисін (сақтандыру шартын) ресімдегеннен кейін толық көрсетілген болып есептеледі, сондықтан Банк орындау міндеті орындалған кезде комиссияны бір сәттік деп таниды, яғни сақтандыру полисі (сақтандыру шарты) жасалады.

Кредиттерді ұйымдастыру үшін комиссиялар, кредиттерге қызмет көрсету үшін комиссиялар және кредиттер бойынша жалпы кірістіліктің ажырамас бөлігі ретінде қаралатын басқа да комиссиялар, сондай-ақ мәмілелер бойынша тиісті шығындар алдағы кезеңдердің кірістері ретінде көрсетіледі және тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып, қаржы құралының болжамды қолданылу мерзімі ішінде пайыздық кірістер ретінде амортизацияланады.

Төлем карталарына қызмет көрсету үшін комиссиялық кірістер сауда және сервис кәсіпорындарында жүзеге асырылған кредиттік және дебеттік карталар бойынша операциялардан өзара алмасу алымын (interchange fee) қамтиды және төлем жүйелерінен өтем алғаннан кейінгі уақыт кезінде танылады. Төлем карталарымен байланысты өзге комиссиялар транзакция аяқталған кезде танылады.

Ақша қаражатын алу үшін комиссиялық кірістер клиенттердің шоттарына қызмет көрсету үшін комиссияларды, сондай-ақ кассалық операциялар үшін комиссияларды қамтиды. Клиенттердің шоттары бойынша қызметтер үшін төлем әдетте ай сайынғы негізде қызмет көрсетілетін кезеңде танылады. Кассалық операциялар үшін алынатын төлем қызмет көрсету сәтінде танылады.

Есеп айырысу операциялары үшін комиссиялар операция жасалған кезде алынатын төлемдер мен аударымдар үшін комиссиялық кірістер болып табылады.

Кепілдіктер бергені үшін комиссиялық сыйақы түріндегі кірістер, сондай-ақ аккредитивтерді беруге және оларға қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар кірістер шоттарына күнделікті амортизациялаумен есептеу әдісі бойынша есепте көрсетіледі.

**(л) Сегменттік есептілік**

Операциялық сегмент Банктің одан табыс түсіретін немесе зияндар шегетін, коммерциялық қызметпен айналысатын Банктің құрамдарын білдіреді, жауапты тұлғамен сегменттер арасында ресурстарды бөлу кезінде және олардың қызметтерінің қаржылық нәтижесін бағалау кезінде операциялық шешімдерді қабылдау үшін олардың қызметтерінің нәтижелеріне әрдайым талдау жүргізіледі, және оған барлық қаржылық ақпараттар қолжетімді болады.

**(м) Жалдау**

2019 жылғы 1 қаңтардан бастап Банк алғаш рет "Жалдау" ХҚЕС (IFRS) 16 қолданды, ол жалға алуға қатысты бұрын болған басшылықты алмастырды, оның ішінде ХҚЕС (IAS) 17 "Жалдау", КРМФО (IFRIC) 4 "Келісімде жалдау белгілерінің болуын анықтау", ПКР (SIC) 15 "Операциялық жалдау – ынталандыру" түсіндірмесін және ПКР (SIC) 27 "Жалдаудың заңды нысаны бар операциялардың мәнін анықтау" түсіндірмесін түсіндіру.

## **Жалдау анықтамасы**

Бұрын шарт жасалған күні Банк келісім жалдау болып табылатындығын немесе КРМФО (IFRIC) 4 "Келісімде жалдау белгілерінің болуын анықтауға" сәйкес жалдау қатынастарын қамтитынын анықтады. Енді Банк ХКЕС (IFRS) 16 сәйкес жалдау шартын айқындауды негізге ала отырып, шарт тұтастай немесе оның жекелеген компоненттері жалдау шарты болып табылатындығын бағалайды.

## **Банк жалға алушы ретінде**

Банк жалға алушы ретінде базалық активті пайдалану құқығын білдіретін пайдалану құқығы нысанындағы активтерді және жалдау төлемдерін жүзеге асыру міндетін білдіретін жалдау бойынша міндеттемелерді мойындайды, сондай-ақ пайдалану құқығы нысанындағы активтердің амортизациясы бойынша шығыстарды және жалдау бойынша міндеттемелерге жататын пайыздық шығыстарды көрсетеді.

Жалдау міндеттемесінің сомасы дисконттау мөлшерлемесі ретінде қарыз алу мөлшерлемесін пайдалана отырып, жалдау мерзімінің соңына дейін жалдау және күтілетін төлемдердің келтірілген құны ретінде бастапқы тану кезінде айқындалады. Пайдалану құқығы нысанындағы активтің бастапқы құны жалдау бойынша алынған ынталандыру төлемдерін шегере отырып, жалдау бойынша міндеттемені бастапқы бағалау шамасын, жалдау басталған күні немесе осындай күнге дейін жүзеге асырылған бастапқы тікелей шығындарды және жалдау төлемдерін қамтиды.

Бастапқы танылғаннан кейін Банк активтерді бастапқы құны бойынша есепке алу моделін қолдана отырып, жинақталған амортизацияны және құнсызданудан болған шығындарды шегере отырып, жалдау бойынша міндеттемелерді қайта бағалауға түзете отырып, пайдалану құқығы нысанында бағалайды. Пайдалану құқығы нысанындағы активтер жалдау басталған күннен бастап жалдау мерзімі аяқталғанға дейін желілік әдіспен амортизацияланады.

Жалдау басталған күннен кейін жалдау бойынша міндеттемелердің шамасы жалдау бойынша міндеттемелер бойынша пайыздарды көрсету үшін ұлғайтылады және жүзеге асырылған жалдау төлемдерін көрсету үшін азайтылады; сондай-ақ жалдау шарттарын өзгертуді, жалдау мерзімін өзгертуді, мәні бойынша тіркелген жалдау төлемдерін қайта карауды көрсету үшін қайта бағалау жүзеге асырылады.

Пайдалану құқығы және жалдау бойынша міндеттемелер нысанындағы активтер қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есепте жекелеген баптарда ұсынылады.

Кірістер мен шығындар және өзге де жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған есепте жалға алуға байланысты шығыстар "Өзге де жалпы және әкімшілік шығыстар" құрамында тозу мен амортизацияға арналған шығыстар және "Пайыздық шығыстар" құрамында сыйақы төлеу жөніндегі шығыстар ретінде ұсынылады.

Қысқа мерзімді жалдау (12 айға дейінгі мерзімге) және құны төмен активтерді жалдау шарттары үшін Банк жалдау мерзімі ішінде жалдау төлемдерін "Өзге де жалпы және әкімшілік шығыстар" құрамында желілік әдіспен таниды.

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған есепте Банк қаржы қызметінің құрамында жалдау бойынша міндеттеменің негізгі сомасына қатысты ақшалай төлемдерді және операциялық қызметтің құрамында жалдау бойынша міндеттемелер бойынша пайыздарға қатысты ақшалай төлемдерді жеке жіктейді.

**(н) Жаңа стандарттар мен түсіндірмелер**

Бірқатар жаңа стандарттар, стандартқа енгізілген түзетулер мен түсіндірмелер 2021 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді. Стандарттарға осы түзетулер мен түсініктемелер Банктің шоғырландырылмаған қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер еткен жоқ:

- Covid-19 пандемиясымен байланысты жалға бету жеңілдіктер – ХҚЕС (IFRS) (16)-ға түзетулер;
- Базалық пайыздық мөлшерлеме реформасы (IBOR) – 2-фаза (ХҚЕС (IFRS) 9-ға, ХҚЕС (IAS) 39-ға, ХҚЕС (IFRS) 7-ге, ХҚЕС (IFRS) 4-ке және ХҚЕС (IFRS) 16-ға) түзетулер).

**Шығарылған, бірақ күшіне енбеген жаңа және қайта қаралған ҚЕХС стандарттары**

Бірқатар жаңа стандарттар мен стандарттарға түзетулер оларды мерзімінен бұрын қолдану мүмкіндігімен 2021 жылғы 1 қаңтардан кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді. Банк осы шоғырландырылмаған қаржылық есептілікті дайындау кезінде жаңа және өзгертілген стандарттарға мерзімінен бұрын көшуді жүзеге асырмады:

- ХҚЕС-ті жыл сайын жетілдіру, 2018-2020 ж. кезеңдер;
- Негізгі құралдар: мақсаты бойынша пайдаланғанға дейінгі түсімдер (ХҚЕС (IAS) 16 "Негізгі құралдарға" түзетулер);
- Ауыртпалықты шарттар – шартты орындауға арналған шығындар (ХҚЕС (IAS) 37 «Бағалау міндеттемелері, шартты міндеттемелер және шартты активтерге» түзетулер);
- Қысқа мерзімді немесе ұзақ мерзімді міндеттемелерді жіктеу (ХҚЕС (IAS) 1-ге түзетулері);
- ХҚЕС (IFRS) 17 "Сақтандыру шарттары" және ХҚЕС (IFRS) 17 "Сақтандыру шарттарына" түзетулер.
- "Бухгалтерлік бағаларды анықтау" - ХҚЕС (IAS) 8 "Есеп саясаты, бухгалтерлік бағалардағы өзгерістер және қателер" түзетулері;
- Ақпаратты ашу саласындағы бастама: есеп саясаты-ХҚЕС (IAS) 1 "Қаржылық есептілікті ұсыну" және 2 "Маңыздылық туралы пайымдаулар шығару" практикалық басшылығына түзетулер;
- "Бір операцияның нәтижесінде туындайтын активтер мен міндеттемелерге байланысты кейінге қалдырылған салық" - ХҚЕС (IAS) 12 "Пайдаға салынатын салықтар" түзетулері.

## 4 Пайыздық кірістер және шығыстар

|                                                                                        | 2021 ж.<br>мың теңге | 2020 ж.<br>мың теңге |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер</b> |                      |                      |
| Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын клиенттерге берілген кредиттер          | 98,430,751           | 105,075,558          |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері           | 10,247,727           | 6,925,348            |
| Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын инвестициялар                           | 9,349,759            | 6,397,599            |
| Ақша қаражаты мен олардың баламалары                                                   | 717,569              | 579,384              |
| «Кері репо» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек                                      | 543,198              | 1,329,720            |
| Басқа да қаржы активтері                                                               | 138,762              | 194,429              |
| Банктердегі шоттар мен депозиттер                                                      | 37,227               | 15,564               |
|                                                                                        | <b>119,464,993</b>   | <b>120,517,602</b>   |
| <b>Басқа да пайыздық кірістер</b>                                                      |                      |                      |
| Клиенттерге берілген, әділ құны бойынша бағаланатын кредиттер                          | 145,650              | 634,549              |
| Әділ құны бойынша бағаланатын, Банктердегі шоттар мен депозиттер                       | -                    | 234,658              |
|                                                                                        | <b>119,610,643</b>   | <b>121,386,809</b>   |
| <b>Пайыздық шығыстар</b>                                                               |                      |                      |
| Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері                                          | (50,105,156)         | (46,082,117)         |
| Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар                                          | (11,117,226)         | (10,375,143)         |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар                                                    | (1,022,533)          | (2,114,971)          |
| Басқа да тартылған қаражат                                                             | (731,118)            | (868,802)            |
| «Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек                                          | (474,750)            | (566,604)            |
| Жалдау бойынша міндеттемелер                                                           | (258,852)            | (295,269)            |
| Банктердің шоттары мен депозиттері                                                     | -                    | (6,167)              |
|                                                                                        | <b>(63,709,635)</b>  | <b>(60,309,073)</b>  |
|                                                                                        | <b>55,901,008</b>    | <b>61,077,736</b>    |

## 5 Комиссиялық кірістер мен шығыстар

|                                                                               | 2021 ж.<br>мың теңге | 2020 ж.<br>мың теңге |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Комиссиялық кірістер</b>                                                   |                      |                      |
| Агенттік қызметтер                                                            | 18,052,323           | 14,776,266           |
| Төлем карталарына қызмет көрсету                                              | 5,958,017            | 5,670,134            |
| Есеп айырысу операциялары                                                     | 2,332,792            | 1,956,768            |
| Ақша қаражатын алу                                                            | 1,304,261            | 1,358,484            |
| Кепілдіктер мен аккредитивтер шығару                                          | 468,015              | 398,997              |
| Кастодиандық қызметтер                                                        | 63,720               | 38,480               |
| Инкассация қызметтері                                                         | 25,566               | 28,246               |
| Басқалары                                                                     | 829,188              | 591,858              |
|                                                                               | <b>29,033,882</b>    | <b>24,819,233</b>    |
| <b>Комиссиялық шығыстар</b>                                                   |                      |                      |
| Төлем карталарына қызмет көрсету                                              | (5,416,345)          | (4,902,292)          |
| Есеп айырысу операциялары                                                     | (798,583)            | (611,282)            |
| Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталық пен кредит бюросының қызметтері | (487,830)            | (387,046)            |
| Ақша қаражатын алу                                                            | (159,001)            | (258,261)            |
| Кастодиандық қызметтер                                                        | (71,502)             | (67,277)             |
| Бағалы қағаздармен операциялар                                                | (29,056)             | (24,115)             |
| Кепілдіктер мен аккредитивтерді шығару                                        | (8,029)              | -                    |
| Басқалары                                                                     | (125,133)            | (139,046)            |
|                                                                               | <b>(7,095,479)</b>   | <b>(6,389,319)</b>   |
|                                                                               | <b>21,938,403</b>    | <b>18,429,914</b>    |

**6 Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза пайда / (зиян)**

|                                                                                                                                                             | 2021 ж.<br>мың теңге | 2020 ж.<br>мың теңге |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Әділ құны бойынша бағаланатын, клиенттерге берілген кредиттер құнының өзгеруінен пайда                                                                      | 1,433,376            | 18,089               |
| Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша іске асырылмаған таза пайда        | 23,749               | 2,458                |
| Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша іске асырылған таза пайда / (зиян) | 457,534              | (496,253)            |
| Әділ құны бойынша бағаланатын, банктердегі шоттар мен депозиттер құнының өзгеруінен пайда                                                                   | -                    | 176,214              |
|                                                                                                                                                             | <b>1,914,659</b>     | <b>(299,492)</b>     |

**7 Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза пайда / (зиян)**

|                              | 2021 ж.<br>мың теңге | 2020 ж.<br>мың теңге |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| Дилингтік операциялар, нетто | 9,419,811            | 7,285,346            |
| Бағамдық айырма, нетто       | (1,715,829)          | (1,267,291)          |
|                              | <b>7,703,982</b>     | <b>6,018,055</b>     |

**8 Борыштық қаржы активтерінің құнсыздануынан болған зияндар**

|                                                                                            | 2021 ж.<br>мың теңге | 2020 ж.<br>мың теңге |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Клиенттерге берілген кредиттер (15-ескертпе)                                               | 33,618,980           | 45,850,717           |
| Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын инвестициялар (16-ескертпе)                 | 47,069               | 860                  |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері (13-ескертпе) | 11,851               | 3,347                |
| Ақша қаражаты мен олардың баламалары (12-ескертпе)                                         | 7,618                | (54,224)             |
| Банктердегі шоттар мен депозиттер (14-ескертпе)                                            | 42                   | 86                   |
| Басқа да активтер (19-ескертпе)                                                            | (2,516,063)          | 1,477,690            |
|                                                                                            | <b>31,169,497</b>    | <b>47,278,476</b>    |

**9 Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар**

|                                          | 2021 ж.<br>мың теңге | 2020 ж.<br>мың теңге |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Жалақы, сыйлықақы мен тиісті салықтар    | 22,895,513           | 18,141,377           |
| Қызметкерлерге жұмсалатын басқа шығыстар | 992,589              | 830,787              |
|                                          | <b>23,888,102</b>    | <b>18,972,164</b>    |

**10 Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар**

|                                                                   | 2021 ж.<br>мың теңге | 2020 ж.<br>мың теңге |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Байланыс және ақпараттық қызметтер                                | 3,200,211            | 2,507,032            |
| Тозу және амортизация                                             | 2,785,318            | 2,902,139            |
| Пайдалану құқығы нысанындағы активтердің тозуы және амортизациясы | 1,320,225            | 1,291,466            |
| Табыс салығынан басқа салықтар                                    | 1,199,530            | 985,715              |
| Кәсіби қызметтер                                                  | 1,012,312            | 424,483              |
| Жарнама және маркетинг                                            | 964,322              | 351,332              |
| Күзет                                                             | 847,833              | 800,641              |
| Жөндеу және қызмет көрсету                                        | 644,112              | 558,272              |
| Инкассация қызметтері                                             | 320,046              | 275,334              |
| Операциялық жалдау бойынша шығыстар                               | 301,543              | 222,438              |
| Иссапар шығыстары                                                 | 206,712              | 117,850              |
| Кеңсе тауарлары                                                   | 200,632              | 192,471              |
| Оқыту                                                             | 80,546               | 7,083                |
| Көлік шығыстары                                                   | 78,874               | 74,535               |
| Сақтандыру                                                        | 57,189               | 52,534               |
| Басқалары                                                         | 1,433,385            | 1,256,588            |
|                                                                   | <b>14,652,790</b>    | <b>12,019,913</b>    |

**11 Табыс салығы бойынша шығыс**

|                                                                     | 2021 ж.<br>мың теңге | 2020 ж.<br>мың теңге |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Ағымдағы табыс салығы бойынша шығыс                                 | -                    | 761                  |
| Өткен кезеңдер үшін ағымдағы табыс салығы бойынша шығыстарды түзету | -                    | 761                  |
| Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша шығыс                      |                      |                      |
| Мезгілдік айырмалардың туындауы                                     | 5,650,000            | 258,413              |
| Табыс салығы бойынша шығыстың барлығы                               | <b>5,650,000</b>     | <b>259,174</b>       |

2021 жылы ағымдағы және кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша мөлшерлеме 20% құрады (2020 жылы: 20%).

31 желтоқсанда аяқталған бір жылдағы салықтың тиімді мөлшерлемесінің есебі:

|                                                                               | 2021 ж.<br>мың теңге | %            | 2020 ж.<br>мың теңге | %           |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|-------------|
| Салық салғанға дейінгі пайда                                                  | <b>18,382,416</b>    |              | <b>4,416,582</b>     |             |
| Табыс салығы бойынша қолданыстағы мөлшерлемеге сәйкес есептелген табыс салығы | 3,676,483            | 20.00        | 883,316              | 20.00       |
| Бағалы қағаздар бойынша салық салынбайтын кірістер                            | (3,979,197)          | (21.65)      | (2,629,802)          | (59.54)     |
| Алдыңғы кезеңдер үшін пайдаға ағымдағы салық бойынша шығыстарды түзету        | -                    | -            | 761                  | 0.02        |
| Құнсызданудан болған шегерілмейтін зияндар                                    | 4,792,472            | 26.07        | 513,588              | 11.63       |
| Шегерілмейтін шығыстар                                                        | 1,160,242            | 6.31         | 1,491,311            | 33.77       |
|                                                                               | <b>5,650,000</b>     | <b>30.74</b> | <b>259,174</b>       | <b>5.87</b> |

**Кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелері**

Шоғырландырылмаған қаржылық есепте көрсетілген активтер мен міндеттемелердің баланстық құны мен салық салынатын базаны есептеу мақсатында пайдаланылатын сомалардың арасындағы туындайтын уақытша айырмалар 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кейінге қалдырылған таза салықтық міндеттемелердің туындауына әкеп соғады.

2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылмаған қаржылық есептілікке ескертпелер

2017 жылы пайда болған болашақ кезеңдерге ауыстырылған салық шығынын пайдалану мерзімі 2027 жылғы 31 желтоқсанда аяқталады. 2021 жыл ішінде Банк 35,275,836 мың теңге (2020 жылы: 8,964,424 мың теңге) сомасына салық шығынын пайдаланды. Табыс салығы бойынша салық салынатын базаның мөлшерін азайтатын қалған уақытша айырмаларды пайдалану мерзімі қолданыстағы салық заңнамасымен шектелмеген.

2021 жылы және 2020 жылы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде уақытша айырмалардың мәнінің өзгерісі келесі түрде берілуі мүмкін:

| 2021 ж.<br>мың теңге                                                                                                                         | 2021 жылғы<br>1 қаңтардағы<br>жағдай<br>бойынша<br>қалдық | Пайда немесе<br>зиян<br>құрамында<br>көрсетілген | Басқа<br>жиынтық<br>кірістің<br>құрамында<br>танылған | 2021 жылғы<br>31 желтоқсан-<br>дағы жағдай<br>бойынша<br>қалдық |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Клиенттерге берілген кредиттер                                                                                                               | 1,101,134                                                 | 211,487                                          | -                                                     | 1,312,621                                                       |
| Негізгі қаражат                                                                                                                              | (1,084,873)                                               | (88,561)                                         | -                                                     | (1,173,434)                                                     |
| Басқа да активтер                                                                                                                            | 21,208                                                    | 3,950                                            | -                                                     | 25,158                                                          |
| Банктердегі депозиттер мен шоттар<br>бойынша төлеуге сыйақы                                                                                  | 42                                                        | 41,201                                           | -                                                     | 41,243                                                          |
| Шығарылған реттелген борыштық<br>бағалы қағаздар                                                                                             | (20,045,289)                                              | 594,569                                          | -                                                     | (19,450,720)                                                    |
| Басқа да міндеттемелер                                                                                                                       | 321,076                                                   | 629,272                                          | -                                                     | 950,348                                                         |
| Болашақ кезеңдерге ауыстырылған<br>салық шығындары                                                                                           | 13,508,732                                                | (7,055,167)                                      | -                                                     | 6,453,565                                                       |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ<br>құны бойынша есепке алынатын<br>және амортизацияланған құны<br>бойынша есепке алынатын қаржы<br>активтері | (1,635)                                                   | -                                                | 14,174                                                | 12,539                                                          |
| Пайдалану құқығы нысанындағы<br>активтер                                                                                                     | (488,687)                                                 | 57,286                                           | -                                                     | (431,401)                                                       |
| Жалдау бойынша міндеттемелер                                                                                                                 | 556,585                                                   | (44,037)                                         | -                                                     | 512,548                                                         |
|                                                                                                                                              | <b>(6,111,707)</b>                                        | <b>(5,650,000)</b>                               | <b>14,174</b>                                         | <b>(11,747,533)</b>                                             |

| 2020 ж.<br>мың теңге                                                            | 2020 жылғы<br>1 қаңтардағы<br>жағдай<br>бойынша<br>қалдық | Пайда немесе<br>зиян<br>құрамында<br>көрсетілген | Капитал<br>құрамында<br>танылған | 2020 жылғы<br>31 желтоқсан-<br>дағы жағдай<br>бойынша<br>қалдық |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Клиенттерге берілген кредиттер                                                  | 12,530                                                    | 1,088,604                                        | -                                | 1,101,134                                                       |
| Негізгі қаражат                                                                 | (1,038,390)                                               | (46,483)                                         | -                                | (1,084,873)                                                     |
| Басқа да активтер                                                               | 60,094                                                    | (38,886)                                         | -                                | 21,208                                                          |
| Банктердегі депозиттер мен шоттар<br>бойынша төлеуге сыйақы                     | 1,730                                                     | (1,688)                                          | -                                | 42                                                              |
| Шығарылған реттелген борыштық<br>бағалы қағаздар                                | (20,553,556)                                              | 508,267                                          | -                                | (20,045,289)                                                    |
| Басқа да міндеттемелер                                                          | 325,646                                                   | (4,570)                                          | -                                | 321,076                                                         |
| Болашақ кезеңдерге ауыстырылған<br>салық зияндары                               | 15,301,617                                                | (1,792,885)                                      | -                                | 13,508,732                                                      |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ<br>құны бойынша ескерілетін<br>қаржылық активтер | 533                                                       | -                                                | (2,168)                          | (1,635)                                                         |
| Пайдалану құқығы нысанындағы<br>активтер                                        | (596,916)                                                 | 108,229                                          | -                                | (488,687)                                                       |
| Жалдау бойынша міндеттемелер                                                    | 635,586                                                   | (79,001)                                         | -                                | 556,585                                                         |
|                                                                                 | <b>(5,851,126)</b>                                        | <b>(258,413)</b>                                 | <b>(2,168)</b>                   | <b>(6,111,707)</b>                                              |

## 12 Ақша қаражаты мен олардың баламалары

|                                                                                                                 | 2021 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге | 2020 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Кассадағы ақша қаражаты</b>                                                                                  | <b>32,498,229</b>                    | <b>30,098,896</b>                    |
| <b>ҚРҰБ-ғы «Ностро» түріндегі шоттар</b>                                                                        | <b>77,214,339</b>                    | <b>143,104,232</b>                   |
| <b>Басқа банктердегі «Ностро» түріндегі шоттар</b>                                                              |                                      |                                      |
| - «АА-»-дан «АА+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен                                                               | 56,022,937                           | 26,057,564                           |
| - «А-»-дан «А+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен                                                                 | 4,530,905                            | 1,732,281                            |
| - «BBB-»-дан «BBB+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен                                                             | 6,549,930                            | 7,657,089                            |
| - «BB-»-дан «BB+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен                                                               | 445,398                              | 551,617                              |
| - «В-»-дан «В+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен                                                                 | 757,100                              | 77,391                               |
| - кредит рейтингісі берілмеген                                                                                  | 125,531                              | 302,525                              |
| <b>Басқа банктердегі «Ностро» түріндегі шоттардың барлығы</b>                                                   | <b>68,431,801</b>                    | <b>36,378,467</b>                    |
| <b>ҚРҰБ-ғы мерзімді депозиттер</b>                                                                              | <b>223,465,217</b>                   | <b>95,189,422</b>                    |
| <b>Басқа банктердегі мерзімді депозиттер</b>                                                                    |                                      |                                      |
| - «BBB-»-дан «BBB+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен                                                             | 2,880,592                            | 1,124,115                            |
| - «В-»-дан «В+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен                                                                 | 8,638,015                            | -                                    |
| <b>Басқа банктердегі мерзімді депозиттердің барлығы</b>                                                         | <b>11,518,607</b>                    | <b>1,124,115</b>                     |
| <b>Болжалды кредиттік зияндарға резервті шегергенге дейінгі ақша қаражаты мен олардың баламаларының барлығы</b> | <b>413,128,193</b>                   | <b>305,895,132</b>                   |
| Болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв                                                                    | (9,149)                              | (1,523)                              |
| <b>Ақша қаражаты мен олардың баламаларының барлығы</b>                                                          | <b>413,119,044</b>                   | <b>305,893,609</b>                   |

Кредит рейтингілері «Fitch» рейтингілік агенттігінің стандарттарына сәйкес немесе басқа халықаралық рейтингілік агенттіктерінің осыған ұқсас стандарттарына сәйкес ұсынылған.

Барлық ақша қаражаты мен олардың баламалары кредиттік тәуекелдің 1 Деңгейіне жатқызылған.

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің 2 банкі бар (2020 жыл: 2 банк), олардың шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтары меншікті капиталдың 10%-ынан асады. Аталмыш контрагенттердің қалдықтарының жиынтық көлемі 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 356,702,493 мың теңгені құрайды (2020 жыл: 264,351,218 мың теңге).

2021 және 2020 жылдары Банк Қазақстан қор биржасындағы контрагенттермен «кері репо» келісімін жасасты. Бұл келісімдер Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің қазынашылық міндеттемелерімен, ҚРҰБ дисконттық ноталарымен. 2021 жылғы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша аяқталмаған "кері репо" мәмілелері жоқ.

### Минималды резервтерге қойылатын талаптар

Минималды резервті талаптар ҚРҰБ шығарған нормативтік актілерге сәйкес банктердің міндеттемелерінің түрлі топтарының анықталған қатынасының жалпы сомасы ретінде есептеледі. Банктер резервтік активтердің орташа мөлшерін ұстау жолымен (ең төменгі резервтік талаптарды айқындау кезеңіндегі ең төменгі резервтік талаптардың орташа мөлшерінің 50 (елу) пайызынан аспайтын мөлшердегі ұлттық валютадағы кассадағы ақша қаражаты және ҚРҰБ-дағы шоттардағы ұлттық валютадағы қалдықтар) орташа минималдық талаптарға тең немесе асырылатын осы талаптарды орындауға міндетті. 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша минималдық резервтің сомасы 28,350,084 мың теңгені (2020 жылы 31 желтоқсанда: 17,384,894 мың теңге) құрады.



### 13 Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері

|                                                                                   | 2021 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге | 2020 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Банктің меншігінде болып табылатындар</b>                                      |                                      |                                      |
| Қазақстан Республикасы Қаржы Министрлігінің мемлекеттік қазынашылық облигациялары | 92,575,025                           | 78,512,607                           |
| ҚРҰБ дисконттық ноталары                                                          | -                                    | 2,869,489                            |
| АҚШ мемлекеттік қазынашылық облигациялары                                         | 846,876                              | -                                    |
| <i>Даму банктерінің облигациялары</i>                                             |                                      |                                      |
| Азия даму банкінің облигациялары                                                  | 2,963,111                            | 2,941,833                            |
| Еуразиялық даму банкінің облигациялары                                            | 2,683,166                            | -                                    |
| <i>Корпоративтік облигациялар</i>                                                 |                                      |                                      |
| «BBB-»-дан «BBB+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен                                 | 24,931,838                           | 7,262,473                            |
| «B-»-дан «B+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен                                     | -                                    | 2,498,175                            |
|                                                                                   | <b>124,000,016</b>                   | <b>94,084,577</b>                    |

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша болжамды кредиттік зияндарға арналған резерв 43,408 мың теңгені құрады (2020 жылғы 31 желтоқсанда: 44,185 мың теңге).

2021 жылғы 31 желтоқсандағы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын барлық қаржы активтері 1-сатыға жатады.

Кредиттік рейтингтер "Fitch" рейтинг агенттігінің стандарттарына немесе басқа халықаралық рейтинг агенттіктерінің осыған ұқсас стандарттарына сәйкес берілген.

2021 жылғы 31 желтоқсандағы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қазынашылық облигациялар мен облигациялардың мерзімі де өтпеді, құнсызданған да жоқ.

### 14 Банктердегі шоттар мен депозиттер

|                                                                                                                                                                  | 2021 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге | 2020 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Мерзімді депозиттер</b>                                                                                                                                       |                                      |                                      |
| - ҚРҰБ-ғы шартты депозит                                                                                                                                         | 2,012,871                            | 37,283,936                           |
| - «AA-»-дан «AA+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен                                                                                                                | 1,771,485                            | 1,503,613                            |
| - «A-»-дан «A+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен                                                                                                                  | 2,348,522                            | 2,287,380                            |
| - «BB-»-дан «BB+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен                                                                                                                | 111,256                              | 1,707,699                            |
| - кредит рейтингісі берілмеген                                                                                                                                   | 69,000                               | 66,000                               |
| <b>Мерзімді депозиттердің барлығы</b>                                                                                                                            | <b>6,313,134</b>                     | <b>42,848,628</b>                    |
| <b>Банктерге берілген кредиттер</b>                                                                                                                              |                                      |                                      |
| - «B-»-дан «B+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен                                                                                                                  | 623,205                              | -                                    |
| <b>Банктерге берілген кредиттердің барлығы</b>                                                                                                                   | <b>623,205</b>                       | <b>-</b>                             |
| <b>Болжалды кредиттік зияндарға арналған резервті шегергенге дейінгі амортизацияланған құны бойынша бағаланатын банктердегі шоттар мен депозиттердің барлығы</b> | <b>6,936,339</b>                     | <b>42,848,628</b>                    |
| Болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв                                                                                                                     | (1,586)                              | (1,423)                              |
| <b>Банктердегі шоттар мен депозиттердің барлығы</b>                                                                                                              | <b>6,934,753</b>                     | <b>42,847,205</b>                    |

Кредит рейтингтері «Fitch» рейтингтік агенттігінің стандарттарына сәйкес немесе басқа халықаралық рейтингтік агенттіктерінің осыған ұқсас стандарттарына сәйкес ұсынылған.

2021 және 2020 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша бағаланатын банктердегі барлық шоттар мен депозиттер кредиттік тәуекелдің 1-деңгейінің сатысына жатады.

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ҚРҰБ-ғы шартты депозитке «ҚОҚ» АҚ, «ҚДБ» АҚ пен «ДАМУ» «ҚДҚ» АҚ-тың арасында жасалған "Қазақстандық орнықтылық қоры" АҚ-тан («ҚОҚ» АҚ) алған 0 мың теңге (2020 жылғы 31 желтоқсанда: 35,286,125 теңге), «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ-тан («ҚДБ» АҚ) алған 513,729 мың теңге және «ДАМУ» «Кәсіпкерлікті дамыту қорынан» (2020 жылғы 31 желтоқсанда: «ДАМУ» «ҚДҚ» АҚ алған 993,042 мың теңге) алған 1,499,142 мың (2020 жылы 31 желтоқсанда: 1,004,769 мың теңге) мөлшеріндегі теңге мөлшеріндегі қаражат енеді. Қаражат кәсіпорындар мен жеке тұлғаларға арнайы жеңілдікті талаптарда бөлінетін болады. Осы қаражат «ҚДБ» АҚ, «ҚОҚ» АҚ және «ДАМУ» «ҚДҚ» АҚ мақұлдағаннан кейін ғана тиісінше, шартты депозиттен алынуы мүмкін.

"ҚОҚ" АҚ қаражаты ҚРҰБ-ның 2020 жылғы 19 наурыздағы № 39 қаулысымен бекітілген шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне жеңілдікпен кредит беру бағдарламасы шеңберінде тартылды. Қаражаттың нысаналы мақсаты-төтенше жағдайдың енгізілуінен зардап шеккен шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін 12 айдан аспайтын мерзімге (бірақ 2021 жылғы 31 желтоқсаннан кешіктірмей) жылдық 8% - ға дейінгі мөлшерлемен айналым қаражатын толықтыруға қаржыландыру. Бағдарламаның талаптарына сәйкес қарыздарды өтеуден түскен қаражат ағымдағы шотқа қайтарылады және "ҚОҚ" АҚ мақұлдағаннан кейін ғана шартты депозиттен алынуы мүмкін.

Келесі кестеде 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін амортизацияланған құны бойынша бағаланатын банктердегі шоттар мен депозиттер бойынша күтілетін кредиттік шығындарға арналған резервтің өзгеруіне талдау келтірілген:

| <b>Амортизациялық құны бойынша бағаланатын банктердегі шоттар мен депозиттер</b>        | <b>1-саты<br/>мың, теңге</b> | <b>Барлығы<br/>мың, теңге</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Жыл басындағы жағдай бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв көлемі        | 1,423                        | 1,423                         |
| Зияндар бойынша бағалау резервінің таза өзгеруі                                         | 42                           | 42                            |
| Бағамдық айырмалар мен басқа да өзгерістер                                              | 121                          | 121                           |
| <b>Жыл аяғындағы жағдай бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв көлемі</b> | <b>1,586</b>                 | <b>1,586</b>                  |

Келесі кестеде 2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін амортизацияланған құны бойынша бағаланатын банктердегі шоттар мен депозиттер бойынша күтілетін кредиттік шығындарға арналған резервтің өзгеруіне талдау келтірілген:

| <b>Амортизациялық құны бойынша бағаланатын банктердегі шоттар мен депозиттер</b>        | <b>1-саты<br/>мың, теңге</b> | <b>Барлығы<br/>мың, теңге</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Жыл басындағы жағдай бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв көлемі        | 1,214                        | 1,214                         |
| Зияндар бойынша бағалау резервінің таза өзгеруі                                         | 86                           | 86                            |
| Бағамдық айырмалар мен басқа да өзгерістер                                              | 123                          | 123                           |
| <b>Жыл аяғындағы жағдай бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв көлемі</b> | <b>1,423</b>                 | <b>1,423</b>                  |

#### **Банктердегі шоттар мен депозиттерді шоғырландыру**

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топтың шоттары мен депозиттері меншікті капиталдың 10%-ынан асатын банктерде қалдықтары жоқ (2020 жылы: Топтың ҚРҰБ-тан басқа шоттары мен депозиттері меншікті капиталдың 10%-ынан асатын банктерде қалдықтары жоқ).

## 15 Клиенттерге берілген кредиттер

|                                                                                                                                                    | 2021 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге | 2020 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер</b>                                                                   |                                      |                                      |
| <b>Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер</b>                                                                                                |                                      |                                      |
| Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер                                                                                                              | 265,679,518                          | 209,205,661                          |
| Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер                                                                                                  | 17,523,726                           | 12,969,075                           |
| <b>Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы</b>                                                                                     | <b>283,203,244</b>                   | <b>222,174,736</b>                   |
| <b>Жеке клиенттерге берілген кредиттер</b>                                                                                                         |                                      |                                      |
| Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар                                                                                                          | 299,436,789                          | 269,122,585                          |
| Автомобиль сатып алуға кредиттер                                                                                                                   | 188,681,361                          | 167,638,429                          |
| Ипотекалық кредиттер                                                                                                                               | 8,877,471                            | 11,637,155                           |
| Жеке шарттардағы бағдарламалы емес несиелер                                                                                                        | 6,565,039                            | 6,381,350                            |
| Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер                                                                                                       | 3,236,875                            | 3,311,473                            |
| «Бизнес Авто» бағдарламасы бойынша кредиттер                                                                                                       | 4,494,794                            | 2,501,937                            |
| <b>Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы</b>                                                                                              | <b>511,292,329</b>                   | <b>460,592,929</b>                   |
| <b>Болжалды кредиттік зияндарға арналған резервті шегергенге дейінгі амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер</b> |                                      |                                      |
| Болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв                                                                                                       | (154,200,252)                        | (118,255,253)                        |
| <b>Болжалды кредиттік шығындар резервін шегергендегі амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер</b>                 | <b>640,295,321</b>                   | <b>564,512,412</b>                   |
| <b>Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын, клиенттерге берілген кредиттер</b>                                                      |                                      |                                      |
| Клиенттерге берілген, әділ құны бойынша бағаланатын кредиттер                                                                                      | -                                    | 4,608,253                            |
| <b>Клиенттерге берілген кредиттердің барлығы</b>                                                                                                   | <b>640,295,321</b>                   | <b>569,120,665</b>                   |

Төмендегі кестеде 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған бір жылдағы клиенттерге берілген кредиттердің кластары бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резервтің өзгерістерінің талдауы берілген:

| мың теңге                                                                               | 1-саты            | 2-саты            | 3-саты             | РОСІ              | Барлығы            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын клиенттерге берілген кредиттер</b>    |                   |                   |                    |                   |                    |
| <b>Жыл басындағы жағдай бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв көлемі</b> | <b>16,730,121</b> | <b>10,053,242</b> | <b>83,488,652</b>  | <b>7,983,238</b>  | <b>118,255,253</b> |
| 1-сатыға ауыстыру                                                                       | 6,585,593         | (2,562,952)       | (4,022,641)        | -                 | -                  |
| 2-сатыға ауыстыру                                                                       | (684,546)         | 6,912,184         | (6,227,638)        | -                 | -                  |
| 3-сатыға ауыстыру                                                                       | (841,983)         | (10,702,123)      | 11,544,106         | -                 | -                  |
| Зияндар бойынша бағалау резервінің таза өзгеруі *                                       | (16,295,221)      | (730,238)         | 31,280,289         | 1,132,126         | 15,386,956         |
| Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржы активтері                                   | 18,232,024        | -                 | -                  | -                 | 18,232,024         |
| (Кредиттерді есептен шығару/бұрынырақ есептен шығарылған кредиттерді қалпына келтіру    | -                 | -                 | (8,202,941)        | 1,062,963         | (7,139,978)        |
| Болжалды кредиттік зияндардың келтірілген құнына қатысты дисконтты босату               | -                 | -                 | 9,743,294          | 455,820           | 10,199,114         |
| РОСІ-активтерді тану                                                                    | -                 | -                 | (948,676)          | -                 | (948,676)          |
| Бағамдық айырмалар және өзге де өзгерістер                                              | 451,518           | (496)             | (235,463)          | -                 | 215,559            |
| <b>Жыл соңындағы жағдай бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв көлемі</b> | <b>24,177,506</b> | <b>2,969,617</b>  | <b>116,418,982</b> | <b>10,634,147</b> | <b>154,200,252</b> |

\* Тәуекел модельдеріндегі/параметрлеріндегі өзгерістерді қоса алғанда, өтеу (оның ішінде мерзімінен бұрын өтеу) әсері.

| мың теңге                                                                                                      | 1-саты            | 2-саты           | 3-саты            | POCI              | Барлығы           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын клиенттерге берілген кредиттер – корпоративтік клиенттер</b> |                   |                  |                   |                   |                   |
| <b>Жыл басындағы жағдай бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв көлемі</b>                        | <b>1,715,971</b>  | <b>5,992,250</b> | <b>32,679,267</b> | <b>7,844,642</b>  | <b>48,232,130</b> |
| 1-сатыға ауыстыру                                                                                              | 1,931             | (1,931)          | -                 | -                 | -                 |
| 2-сатыға ауыстыру                                                                                              | (715)             | 715              | -                 | -                 | -                 |
| 3-сатыға ауыстыру                                                                                              | (6,400)           | (8,424,985)      | 8,431,385         | -                 | -                 |
| Зияндар бойынша бағалау резервінің таза өзгеруі *                                                              | 988,467           | 3,418,744        | 21,013,825        | 1,627,609         | 27,048,645        |
| Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржы активтері                                                          | 1,197,592         | -                | -                 | -                 | 1,197,592         |
| (Кредиттерді есептен шығару/бұрынырақ есептен шығарылған кредиттерді қалпына келтіру                           | -                 | -                | (7,969,815)       | 369,746           | (7,600,069)       |
| Болжалды кредиттік зияндардың келтірілген құнына қатысты дисконтты босату                                      | -                 | -                | 4,962,986         | 445,930           | 5,408,916         |
| POCI-активтерді тану                                                                                           | -                 | -                | (19,374)          | -                 | (19,374)          |
| Бағамдық айырмалар және өзге де өзгерістер                                                                     | 1,357             | (149)            | (56,399)          | -                 | (55,191)          |
| <b>Жыл соңындағы жағдай бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв көлемі</b>                        | <b>3,898,203</b>  | <b>984,644</b>   | <b>59,041,875</b> | <b>10,287,927</b> | <b>74,212,649</b> |
| <b>мың теңге</b>                                                                                               | <b>1-саты</b>     | <b>2-саты</b>    | <b>3-саты</b>     | <b>POCI</b>       | <b>Барлығы</b>    |
| <b>Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын клиенттерге берілген кредиттер – бөлшек клиенттер</b>        |                   |                  |                   |                   |                   |
| <b>Жыл басындағы жағдай бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв көлемі</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> |
| 1-сатыға ауыстыру                                                                                              | 6,583,662         | (2,561,021)      | (4,022,641)       | -                 | -                 |
| 2-сатыға ауыстыру                                                                                              | (683,831)         | 6,911,469        | (6,227,638)       | -                 | -                 |
| 3-сатыға ауыстыру                                                                                              | (835,583)         | (2,277,138)      | 3,112,721         | -                 | -                 |
| Зияндар бойынша бағалау резервінің таза өзгеруі *                                                              | (17,283,688)      | (4,148,982)      | 10,266,464        | (495,483)         | (11,661,689)      |
| Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржы активтері                                                          | 17,034,432        | -                | -                 | -                 | 17,034,432        |
| Кредиттерді есептен шығару                                                                                     | -                 | -                | (233,126)         | 693,217           | 460,091           |
| Болжалды кредиттік зияндардың келтірілген құнына қатысты дисконтты босату                                      | -                 | -                | 4,780,308         | 9,890             | 4,790,198         |
| POCI-активтерді тану                                                                                           | -                 | -                | (929,302)         | -                 | (929,302)         |
| Бағамдық айырмалар және өзге де өзгерістер                                                                     | 450,161           | (347)            | (179,064)         | -                 | 270,750           |
| <b>Жыл соңындағы жағдай бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв көлемі</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> |

\* Тәуекел модельдеріндегі/параметрлеріндегі өзгерістерді қоса алғанда, өтеу (оның ішінде мерзімінен бұрын өтеу) әсері.

Төмендегі кестеде 2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған бір жылдағы клиенттерге берілген кредиттердің кластары бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резервтің өзгерістерінің талдауы берілген:

| мың теңге                                                                               | 1-саты            | 2-саты            | 3-саты            | РОСІ             | Барлығы            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| <b>Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын клиенттерге берілген кредиттер</b>    |                   |                   |                   |                  |                    |
| <b>Жыл басындағы жағдай бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв көлемі</b> | <b>19,894,086</b> | <b>1,799,918</b>  | <b>82,269,988</b> | <b>6,732,459</b> | <b>110,696,451</b> |
| 1-сатыға ауыстыру                                                                       | 5,787,213         | (2,541,684)       | (3,245,529)       | -                | -                  |
| 2-сатыға ауыстыру                                                                       | (3,221,445)       | 6,462,876         | (3,241,431)       | -                | -                  |
| 3-сатыға ауыстыру                                                                       | (1,161,651)       | (6,015,219)       | 7,176,870         | -                | -                  |
| Зияндар бойынша бағалау резервінің таза өзгеруі *                                       | (15,792,074)      | 9,530,680         | 39,603,063        | 1,105,931        | 34,447,600         |
| Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржы активтері                                   | 11,403,117        | -                 | -                 | -                | 11,403,117         |
| (Кредиттерді есептен шығару/бұрынырақ есептен шығарылған кредиттерді қалпына келтіру    | -                 | -                 | (40,810,750)      | (361,825)        | (41,172,575)       |
| Болжалды кредиттік зияндардың келтірілген құнына қатысты дисконтты босату               | -                 | -                 | 1,970,152         | 519,571          | 2,489,723          |
| РОСІ-активтерге аудару                                                                  | -                 | -                 | (266,517)         | -                | (266,517)          |
| Бағамдық айырмалар және өзге де өзгерістер                                              | (179,125)         | 816,671           | 32,806            | (12,898)         | 657,454            |
| <b>Жыл соңындағы жағдай бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв көлемі</b> | <b>16,730,121</b> | <b>10,053,242</b> | <b>83,488,652</b> | <b>7,983,238</b> | <b>118,255,253</b> |

\* Тәуекел модельдеріндегі/параметрлеріндегі өзгерістерді қоса алғанда, өтеу (оның ішінде мерзімінен бұрын өтеу) әсері.

| мың теңге                                                                                                      | 1-саты           | 2-саты           | 3-саты            | РОСІ             | Барлығы           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын клиенттерге берілген кредиттер – корпоративтік клиенттер</b> |                  |                  |                   |                  |                   |
| <b>Жыл басындағы жағдай бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв көлемі</b>                        | <b>1,780,226</b> | <b>547,430</b>   | <b>28,781,335</b> | <b>6,732,459</b> | <b>37,841,450</b> |
| 1-сатыға ауыстыру                                                                                              | 516              | (516)            | -                 | -                | -                 |
| 2-сатыға ауыстыру                                                                                              | -                | -                | -                 | -                | -                 |
| 3-сатыға ауыстыру                                                                                              | (65,293)         | (137,473)        | 202,766           | -                | -                 |
| Зияндар бойынша бағалау резервінің таза өзгеруі *                                                              | (711,174)        | 5,509,391        | 16,130,676        | 1,011,261        | 21,940,154        |
| Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржы активтері                                                          | 317,137          | -                | -                 | -                | 317,137           |
| (Кредиттерді есептен шығару/бұрынырақ есептен шығарылған кредиттерді қалпына келтіру                           | -                | -                | (14,027,838)      | (404,877)        | (14,432,715)      |
| Болжалды кредиттік зияндардың келтірілген құнына қатысты дисконтты босату                                      | -                | -                | 1,612,908         | 518,697          | 2,131,605         |
| РОСІ-активтерге аудару                                                                                         | -                | -                | (1,162)           | -                | (1,162)           |
| Бағамдық айырмалар және өзге де өзгерістер                                                                     | 394,559          | 73,418           | (19,418)          | (12,898)         | 435,661           |
| <b>Жыл соңындағы жағдай бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв көлемі</b>                        | <b>1,715,971</b> | <b>5,992,250</b> | <b>32,679,267</b> | <b>7,844,642</b> | <b>48,232,130</b> |

| мың теңге                                                                                               | 1-саты            | 2-саты           | 3-саты            | РОСІ           | Барлығы           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| <b>Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын клиенттерге берілген кредиттер – бөлшек клиенттер</b> |                   |                  |                   |                |                   |
| <b>Жыл басындағы жағдай бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв көлемі</b>                 | <b>18,113,860</b> | <b>1,252,488</b> | <b>53,488,653</b> | -              | <b>72,855,001</b> |
| 1-сатыға ауыстыру                                                                                       | 5,786,697         | (2,541,168)      | (3,245,529)       | -              | -                 |
| 2-сатыға ауыстыру                                                                                       | (3,221,445)       | 6,462,876        | (3,241,431)       | -              | -                 |
| 3-сатыға ауыстыру                                                                                       | (1,096,358)       | (5,877,746)      | 6,974,104         | -              | -                 |
| Зияндар бойынша бағалау резервінің таза өзгеруі *                                                       | (15,080,900)      | 4,021,289        | 23,472,387        | 94,670         | 12,507,446        |
| Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржы активтері                                                   | 11,085,980        | -                | -                 | -              | 11,085,980        |
| Кредиттерді есептен шығару                                                                              | -                 | -                | (26,782,912)      | 43,052         | (26,739,860)      |
| Болжалды кредиттік зияндардың келтірілген құнына қатысты дисконтты босату                               | -                 | -                | 357,244           | 874            | 358,118           |
| РОСІ-активтерді тану                                                                                    | -                 | -                | (265,355)         | -              | (265,355)         |
| Бағамдық айырмалар және өзге де өзгерістер                                                              | (573,684)         | 743,253          | 52,224            | -              | 221,793           |
| <b>Жыл соңындағы жағдай бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв көлемі</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> |

\* Тәуекел модельдеріндегі/параметрлеріндегі өзгерістерді қоса алғанда, өтеу (оның ішінде мерзімінен бұрын өтеу) әсері.

2021 жыл ішінде Банк 7,139,978 мың теңге сомасындағы кредиттерді есептен шығарды, бұл 3-сатыға және РОСІ-активтерге жатқызылған кредиттер бойынша зияндар бойынша бағалау резервінің азаюына әкелді (2020 жылы: 41,172,575 мың теңге).

Жыл ішінде берілген кредиттердің едәуір көлемі бөлшек кредиттер портфелінің жалпы баланстық құнының 641,526,999 мың теңгеге өсуіне себепші болды (2020 жылы: 359,931,646 мың теңге), 12 айлық негізде бағаланатын залалға резервтің тиісінше ұлғаюы 18,232,024 мың теңгені (2020 жылы: 11,403,117 мың теңге) құрады.

Жыл ішінде өтелген кредиттердің едәуір көлемі кредиттер портфелінің жалпы баланстық құнының есептелген сыйақыны қоса алғанда 628,615,340 мың теңгеге (2020 жылы: 507,207,288 мың теңге) төмендеуіне себепші болды, зиянға арналған резервтің тиісінше төмендеуі 33,252,526 мың теңгені (2020 жылы: 26,003,556 мың теңге) құрады.

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша таза баланстық құны 16,426,255 мың теңге (2020 жылғы 31 желтоқсан: 16,228,427 мың теңге) қарыздар бойынша күтілетін кредиттік зияндарға бағалау резерві қамтамасыз етудің болуына байланысты танылмады.

Келесі кестеде 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша бағаланатын кредиттер бойынша кредиттік өнімдердің түрлері туралы ақпарат берілген:

|                                                     | Болжалды<br>кредиттік зияндар<br>резервін<br>шегергенге дейінгі<br>кредит көлемі<br>мың теңге | Болжалды<br>кредиттік<br>зияндарға<br>арналған резерв<br>мың теңге | Баланстық құны<br>мың теңге |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер</b> |                                                                                               |                                                                    |                             |
| Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер               | 265,679,518                                                                                   | (69,495,867)                                                       | 196,183,651                 |
| Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер   | 17,523,726                                                                                    | (4,716,782)                                                        | 12,806,944                  |
| <b>Жеке клиенттерге берілген кредиттер</b>          |                                                                                               |                                                                    |                             |
| Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар           | 299,436,789                                                                                   | (65,544,171)                                                       | 233,892,618                 |
| Автомобиль сатып алуға кредиттер                    | 188,681,361                                                                                   | (10,307,231)                                                       | 178,374,130                 |
| Ипотекалық кредиттер                                | 8,877,471                                                                                     | (1,188,959)                                                        | 7,688,512                   |
| Жеке шарттардағы бағдарламалы емес несиелер         | 6,565,039                                                                                     | (1,554,783)                                                        | 5,010,256                   |
| Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер        | 3,236,875                                                                                     | (1,160,110)                                                        | 2,076,765                   |
| «Бизнес Авто» бағдарламасы бойынша кредиттер        | 4,494,794                                                                                     | (232,349)                                                          | 4,262,445                   |
| <b>Клиенттерге берілген кредиттердің барлығы</b>    | <b>794,495,573</b>                                                                            | <b>(154,200,252)</b>                                               | <b>640,295,321</b>          |

Келесі кестеде 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша бағаланатын кредиттер бойынша кредиттік өнімдердің түрлері туралы ақпарат берілген:

|                                                     | Болжалды<br>кредиттік зияндар<br>резервін<br>шегергенге дейінгі<br>кредит көлемі<br>мың теңге | Болжалды<br>кредиттік<br>зияндарға<br>арналған резерв<br>мың теңге | Баланстық құны<br>мың теңге |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер</b> |                                                                                               |                                                                    |                             |
| Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер               | 209,205,661                                                                                   | (44,021,291)                                                       | 165,184,370                 |
| Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер   | 12,969,075                                                                                    | (4,210,839)                                                        | 8,758,236                   |
| <b>Жеке клиенттерге берілген кредиттер</b>          |                                                                                               |                                                                    |                             |
| Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар           | 269,122,585                                                                                   | (58,207,915)                                                       | 210,914,670                 |
| Автомобиль сатып алуға кредиттер                    | 167,638,429                                                                                   | (7,318,294)                                                        | 160,320,135                 |
| Ипотекалық кредиттер                                | 11,637,155                                                                                    | (1,593,826)                                                        | 10,043,329                  |
| Жеке шарттардағы бағдарламалы емес несиелер         | 6,381,350                                                                                     | (1,352,974)                                                        | 5,028,376                   |
| Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер        | 3,311,473                                                                                     | (1,347,446)                                                        | 1,964,027                   |
| «Бизнес Авто» бағдарламасы бойынша кредиттер        | 2,501,937                                                                                     | (202,668)                                                          | 2,299,269                   |
| <b>Клиенттерге берілген кредиттердің барлығы</b>    | <b>682,767,665</b>                                                                            | <b>(118,255,253)</b>                                               | <b>564,512,412</b>          |

## (а) Клиенттерге берілген кредиттердің сапасы

Төмендегі кестеде 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер сапасы туралы ақпарат берілген:

| мың теңге                                                                                                  | 12 айлық<br>болжалды<br>кредиттік<br>зияндар | Кредиттік-<br>құнсызданған<br>болып<br>табылмайтын<br>активтер бойынша<br>барлық мерзім<br>ішінде болжалды<br>кредиттік зияндар | Кредиттік-<br>құнсызданған<br>болып табылатын<br>активтер бойынша<br>барлық мерзім<br>ішінде болжалды<br>кредиттік зияндар | Бастапқы тану<br>кезінде<br>кредиттік-<br>құнсызданған<br>активтер | Барлығы            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер – корпоративтік клиенттер</b> |                                              |                                                                                                                                 |                                                                                                                            |                                                                    |                    |
| Кредиттік тәуекелдің тек ішкі градациясы бар:                                                              |                                              |                                                                                                                                 |                                                                                                                            |                                                                    |                    |
| Стандартты                                                                                                 | 37,388,543                                   | -                                                                                                                               | -                                                                                                                          | -                                                                  | 37,388,543         |
| Тәуекел деңгейі төмен                                                                                      | 111,114,704                                  | 333,755                                                                                                                         | -                                                                                                                          | -                                                                  | 111,448,459        |
| Орташа тәуекел деңгейі бар                                                                                 | 9,133,120                                    | 5,465,781                                                                                                                       | 3,249,693                                                                                                                  | 798,080                                                            | 18,646,674         |
| Жоғары тәуекел деңгейімен                                                                                  | -                                            | -                                                                                                                               | 62,978,039                                                                                                                 | -                                                                  | 62,978,039         |
| Проблемалық                                                                                                | -                                            | -                                                                                                                               | 5,567,675                                                                                                                  | 14,569,603                                                         | 20,137,278         |
| Тәуекел деңгейі жоғары, проблемалық                                                                        | -                                            | -                                                                                                                               | 14,090,076                                                                                                                 | 990,449                                                            | 15,080,525         |
| <b>Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы</b>                                                    | <b>157,636,367</b>                           | <b>5,799,536</b>                                                                                                                | <b>85,885,483</b>                                                                                                          | <b>16,358,132</b>                                                  | <b>265,679,518</b> |
| Зияндарға арналған бағалау резерві                                                                         | (3,859,519)                                  | (984,644)                                                                                                                       | (54,363,903)                                                                                                               | (10,287,801)                                                       | (69,495,867)       |
| <b>Құнсыздануға арналған резервті шегергендегі ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер</b>                   | <b>153,776,848</b>                           | <b>4,814,892</b>                                                                                                                | <b>31,521,580</b>                                                                                                          | <b>6,070,331</b>                                                   | <b>196,183,651</b> |

| мың теңге                                                                                                       | 12 айлық болжалды<br>кредиттік зияндар | Кредиттік-<br>құнсызданған<br>болып<br>табылмайтын<br>активтер бойынша<br>барлық мерзім<br>ішінде болжалды<br>кредиттік зияндар | Кредиттік-<br>құнсызданған<br>болып табылатын<br>активтер бойынша<br>барлық мерзім<br>ішінде болжалды<br>кредиттік зияндар | Бастапқы тану<br>кезінде<br>кредиттік-<br>құнсызданған<br>активтер | Барлығы           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер – шағын және орта кәсіпорындар</b> |                                        |                                                                                                                                 |                                                                                                                            |                                                                    |                   |
| Кредиттік тәуекелдің тек ішкі градациясы бар:                                                                   |                                        |                                                                                                                                 |                                                                                                                            |                                                                    |                   |
| Стандартты                                                                                                      | 5,819,167                              | 41,747                                                                                                                          | -                                                                                                                          | -                                                                  | 5,860,914         |
| Тәуекел деңгейі төмен                                                                                           | 3,148,100                              | 336,892                                                                                                                         | -                                                                                                                          | -                                                                  | 3,484,992         |
| Орташа тәуекел деңгейі бар                                                                                      | -                                      | -                                                                                                                               | 361,814                                                                                                                    | 379,687                                                            | 741,501           |
| Проблемалық                                                                                                     | -                                      | -                                                                                                                               | 145,920                                                                                                                    | -                                                                  | 145,920           |
| Тәуекел деңгейі жоғары, проблемалық                                                                             | -                                      | -                                                                                                                               | 4,761,142                                                                                                                  | -                                                                  | 4,761,142         |
| Рейтингсіз                                                                                                      | 181,238                                | -                                                                                                                               | 36,968                                                                                                                     | -                                                                  | 218,206           |
| Рейтингсіз (ақша кепілімен)                                                                                     | 2,311,051                              | -                                                                                                                               | -                                                                                                                          | -                                                                  | 2,311,051         |
| <b>Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы</b>                                             | <b>11,459,556</b>                      | <b>378,639</b>                                                                                                                  | <b>5,305,844</b>                                                                                                           | <b>379,687</b>                                                     | <b>17,523,726</b> |
| Зияндарға арналған бағалау резерві                                                                              | (38,684)                               | -                                                                                                                               | (4,677,972)                                                                                                                | (126)                                                              | (4,716,782)       |
| <b>Құнсыздануға арналған резервті шегергендегі шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер</b>            | <b>11,420,872</b>                      | <b>378,639</b>                                                                                                                  | <b>627,872</b>                                                                                                             | <b>379,561</b>                                                     | <b>12,806,944</b> |



|                                                            |                                           | Кредиттік-<br>құнсызданған<br>болып<br>табылмайтын<br>активтер<br>бойынша барлық<br>мерзім ішінде<br>болжалды<br>кредиттік<br>зияндар | Кредиттік-<br>құнсызданған<br>болып табылатын<br>активтер бойынша<br>барлық мерзім<br>ішінде болжалды<br>кредиттік зияндар | Бастапқы тану<br>кезінде<br>кредиттік-<br>құнсызданған<br>активтер | Барлығы      |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------|
| мың теңге                                                  | 12 айлық<br>болжалды<br>кредиттік зияндар |                                                                                                                                       |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| Автомобиль сатып алуға кредиттер                           |                                           |                                                                                                                                       |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| Мерзімі<br>кешіктірілмегендер<br>30 күннен кем<br>мерзімге | 169,793,464                               | 2,047,639                                                                                                                             | 3,459,021                                                                                                                  | 79,290                                                             | 175,379,414  |
| кешіктірілгендер<br>30-89 күнге мерзімі                    | 4,134,452                                 | 697,245                                                                                                                               | 1,439,661                                                                                                                  | 6,996                                                              | 6,278,354    |
| кешіктірілгендер<br>90-179 күнге мерзімі                   | -                                         | 808,293                                                                                                                               | 600,618                                                                                                                    | -                                                                  | 1,408,911    |
| кешіктірілгендер<br>180-360 күнге мерзімі                  | -                                         | 14,925                                                                                                                                | 835,791                                                                                                                    | -                                                                  | 850,716      |
| кешіктірілгендер<br>360 күннен аса<br>мерзімі              | -                                         | -                                                                                                                                     | 1,036,910                                                                                                                  | 136                                                                | 1,037,046    |
| кешіктірілгендер                                           | -                                         | -                                                                                                                                     | 3,726,920                                                                                                                  | -                                                                  | 3,726,920    |
|                                                            | 173,927,916                               | 3,568,102                                                                                                                             | 11,098,921                                                                                                                 | 86,422                                                             | 188,681,361  |
| Зияндарға арналған<br>бағалау резерві                      | (2,175,590)                               | (276,388)                                                                                                                             | (7,798,004)                                                                                                                | (57,249)                                                           | (10,307,231) |
| Автомобиль сатып<br>алуға кредиттер,<br>нетто              | 171,752,326                               | 3,291,714                                                                                                                             | 3,300,917                                                                                                                  | 29,173                                                             | 178,374,130  |
| Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық<br>кредиттер              |                                           |                                                                                                                                       |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| Мерзімі<br>кешіктірілмегендер<br>30 күннен кем<br>мерзімге | 233,446,109                               | 3,057,782                                                                                                                             | 8,722,944                                                                                                                  | 91,360                                                             | 245,318,195  |
| кешіктірілгендер<br>30-89 күнге мерзімі                    | 7,497,846                                 | 1,012,623                                                                                                                             | 2,443,646                                                                                                                  | 11,917                                                             | 10,966,032   |
| кешіктірілгендер<br>90-179 күнге мерзімі                   | 674                                       | 2,898,343                                                                                                                             | 1,756,773                                                                                                                  | 2,833                                                              | 4,658,623    |
| кешіктірілгендер<br>180-360 күнге мерзімі                  | -                                         | 18,828                                                                                                                                | 3,509,979                                                                                                                  | 1,676                                                              | 3,530,483    |
| кешіктірілгендер<br>360 күннен аса<br>мерзімі              | -                                         | -                                                                                                                                     | 12,613,352                                                                                                                 | 209                                                                | 12,613,561   |
| кешіктірілгендер                                           | -                                         | -                                                                                                                                     | 22,349,895                                                                                                                 | -                                                                  | 22,349,895   |
| Мерзімі<br>кешіктірілмегендер                              | 240,944,629                               | 6,987,576                                                                                                                             | 51,396,589                                                                                                                 | 107,995                                                            | 299,436,789  |
| Зияндарға арналған<br>бағалау резерві                      | (17,765,064)                              | (1,678,013)                                                                                                                           | (46,004,437)                                                                                                               | (96,657)                                                           | (65,544,171) |
| Баланстық құны                                             | 223,179,565                               | 5,309,563                                                                                                                             | 5,392,152                                                                                                                  | 11,338                                                             | 233,892,618  |
| Жеке шарттардағы бағдарламалы емес несиелер                |                                           |                                                                                                                                       |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| Мерзімі<br>кешіктірілмегендер<br>30 күннен кем<br>мерзімге | 4,633,391                                 | -                                                                                                                                     | 258,732                                                                                                                    | 41,008                                                             | 4,933,131    |
| кешіктірілгендер<br>180-360 күнге мерзімі                  | -                                         | -                                                                                                                                     | 3,132                                                                                                                      | 52,930                                                             | 56,062       |
| кешіктірілгендер<br>360 күннен аса<br>мерзімі              | -                                         | -                                                                                                                                     | 71,724                                                                                                                     | -                                                                  | 71,724       |
| кешіктірілгендер                                           | -                                         | -                                                                                                                                     | 1,504,122                                                                                                                  | -                                                                  | 1,504,122    |
|                                                            | 4,633,391                                 | -                                                                                                                                     | 1,837,710                                                                                                                  | 93,938                                                             | 6,565,039    |
| Зияндарға арналған<br>бағалау резерві                      | (2,007)                                   | -                                                                                                                                     | (1,489,223)                                                                                                                | (63,553)                                                           | (1,554,783)  |
| Баланстық құны                                             | 4,631,384                                 | -                                                                                                                                     | 348,487                                                                                                                    | 30,385                                                             | 5,010,256    |
| Ипотекалық<br>кредиттер                                    |                                           |                                                                                                                                       |                                                                                                                            |                                                                    |              |

| мың теңге                                                          | Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша барлық мерзім |                           | Кредиттік-құнсызданған болып табылатын активтер бойынша барлық мерзім ішінде |                  | Бастапқы тану кезінде кредиттік-құнсызданған активтер | Барлығы          |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                    | 12 айлық болжалды зияндар                                               | 12 айлық болжалды зияндар | болжалды зияндар                                                             | болжалды зияндар |                                                       |                  |
| Мерзімі кешіктірілмегендер 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер | 6,445,681                                                               | 196,803                   | 370,882                                                                      | 138,680          |                                                       | 7,152,046        |
| 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер                               | 111,043                                                                 | 46,355                    | 80,020                                                                       | -                |                                                       | 237,418          |
| 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер                              | -                                                                       | 69,675                    | 88,474                                                                       | -                |                                                       | 158,149          |
| 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер                             | -                                                                       | -                         | 87,791                                                                       | 88               |                                                       | 87,879           |
| 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер                            | -                                                                       | -                         | 36,238                                                                       | 16,143           |                                                       | 52,381           |
| Мерзімі кешіктірілгендер                                           | -                                                                       | -                         | 1,147,764                                                                    | 41,834           |                                                       | 1,189,598        |
| Мерзімі кешіктірілмегендер                                         | <b>6,556,724</b>                                                        | <b>312,833</b>            | <b>1,811,169</b>                                                             | <b>196,745</b>   |                                                       | <b>8,877,471</b> |
| Зияндарға арналған бағалау резерві                                 | (65,567)                                                                | (12,864)                  | (1,007,499)                                                                  | (103,029)        |                                                       | (1,188,959)      |
| <b>Баланстық құны</b>                                              | <b>6,491,157</b>                                                        | <b>299,969</b>            | <b>803,670</b>                                                               | <b>93,716</b>    |                                                       | <b>7,688,512</b> |
| <b>Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер</b>                |                                                                         |                           |                                                                              |                  |                                                       |                  |
| Мерзімі кешіктірілмегендер 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер | 1,813,006                                                               | 147,260                   | 6,067                                                                        | 28,126           |                                                       | 1,994,459        |
| 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер                               | 12,329                                                                  | 2,107                     | 7,641                                                                        | -                |                                                       | 22,077           |
| 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер                              | -                                                                       | 3,670                     | 2,049                                                                        | -                |                                                       | 5,719            |
| 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер                             | -                                                                       | -                         | 4,951                                                                        | 472              |                                                       | 5,423            |
| 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер                            | -                                                                       | -                         | 7,542                                                                        | -                |                                                       | 7,542            |
| Мерзімі кешіктірілгендер                                           | -                                                                       | -                         | 1,201,069                                                                    | 586              |                                                       | 1,201,655        |
|                                                                    | <b>1,825,335</b>                                                        | <b>153,037</b>            | <b>1,229,319</b>                                                             | <b>29,184</b>    |                                                       | <b>3,236,875</b> |
| Зияндарға арналған бағалау резерві                                 | (50,820)                                                                | (5,614)                   | (1,077,944)                                                                  | (25,732)         |                                                       | (1,160,110)      |
| <b>Баланстық құны</b>                                              | <b>1,774,515</b>                                                        | <b>147,423</b>            | <b>151,375</b>                                                               | <b>3,452</b>     |                                                       | <b>2,076,765</b> |
| <b>«Бизнес Авто» бағдарламасы бойынша кредиттер</b>                |                                                                         |                           |                                                                              |                  |                                                       |                  |
| Мерзімі кешіктірілмегендер 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер | 4,406,297                                                               | 69,223                    | -                                                                            | -                |                                                       | 4,475,520        |
| 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер                               | 7,671                                                                   | -                         | -                                                                            | -                |                                                       | 7,671            |
| 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер                              | -                                                                       | 11,603                    | -                                                                            | -                |                                                       | 11,603           |
| 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер                             | -                                                                       | -                         | -                                                                            | -                |                                                       | -                |
| Мерзімі кешіктірілгендер                                           | <b>4,413,968</b>                                                        | <b>80,826</b>             | <b>-</b>                                                                     | <b>-</b>         |                                                       | <b>4,494,794</b> |
| Зияндарға арналған бағалау резерві                                 | (220,255)                                                               | (12,094)                  | -                                                                            | -                |                                                       | (232,349)        |
| <b>Баланстық құны</b>                                              | <b>4,193,713</b>                                                        | <b>68,732</b>             | <b>-</b>                                                                     | <b>-</b>         |                                                       | <b>4,262,445</b> |

Төмендегі кестеде 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер сапасы туралы ақпарат берілген:

|                                                                                                     | 12 айлық<br>болжалды<br>кредиттік<br>зияндар | Кредиттік-<br>құнсызданған болып<br>табылмайтын<br>активтер бойынша<br>барлық мерзім ішінде<br>болжалды кредиттік<br>зияндар | Кредиттік-<br>құнсызданған болып<br>табылатын активтер<br>бойынша барлық<br>мерзім ішінде<br>болжалды кредиттік<br>зияндар | Бастапқы<br>тану кезінде<br>кредиттік-<br>құнсызданған<br>активтер | Барлығы      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------|
| мың теңге                                                                                           |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер – корпоративтік клиенттер |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| Кредиттік тәуекелдің тек ішкі градациясы бар:                                                       |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| Стандартты                                                                                          | 14,754,098                                   | -                                                                                                                            | -                                                                                                                          | -                                                                  | 14,754,098   |
| Тәуекел деңгейі төмен                                                                               | 54,724,978                                   | -                                                                                                                            | -                                                                                                                          | -                                                                  | 54,724,978   |
| Орташа тәуекел деңгейімен                                                                           | -                                            | 26,055,297                                                                                                                   | 5,126,146                                                                                                                  | 264,442                                                            | 31,445,885   |
| Жоғары тәуекел деңгейімен                                                                           | -                                            | -                                                                                                                            | 68,288,429                                                                                                                 | -                                                                  | 68,288,429   |
| Проблемалық                                                                                         | -                                            | -                                                                                                                            | 3,139,521                                                                                                                  | 14,366,534                                                         | 17,506,055   |
| Тәуекел деңгейі жоғары, проблемалық                                                                 | -                                            | -                                                                                                                            | 19,626,101                                                                                                                 | 457,252                                                            | 20,083,353   |
| Рейтингсіз (ақша кепілімен)                                                                         | 2,402,863                                    | -                                                                                                                            | -                                                                                                                          | -                                                                  | 2,402,863    |
| Ірі кәсіпорында рға берілген кредиттердің барлығы                                                   | 71,881,939                                   | 26,055,297                                                                                                                   | 96,180,197                                                                                                                 | 15,088,228                                                         | 209,205,661  |
| Зияндарға арналған бағалау резерві                                                                  | (1,686,934)                                  | (5,992,250)                                                                                                                  | (28,497,465)                                                                                                               | (7,844,642)                                                        | (44,021,291) |
| Құнсыздануға арналған резервті шегергендегі ірі кәсіпорында рға берілген кредиттер                  | 70,195,005                                   | 20,063,047                                                                                                                   | 67,682,732                                                                                                                 | 7,243,586                                                          | 165,184,370  |

| мың теңге                                                                                     | 12 айлық<br>болжалды<br>кредиттік<br>зияндар                                                             | Кредиттік-<br>құнсызданған болып<br>табылмайтын<br>активтер бойынша<br>барлық мерзім<br>ішінде болжалды<br>кредиттік зияндар | Кредиттік-<br>құнсызданған болып<br>табылатын активтер<br>бойынша барлық<br>мерзім ішінде<br>болжалды кредиттік<br>зияндар | Бастапқы тану<br>кезінде<br>кредиттік-<br>құнсызданған<br>активтер | Барлығы     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------|
|                                                                                               | Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер – шағын және орта кәсіпорындар |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |             |
| Кредиттік тәуекелдің тек ішкі градациясы бар:                                                 |                                                                                                          |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |             |
| Стандартты                                                                                    | 3,226,628                                                                                                | -                                                                                                                            | -                                                                                                                          | -                                                                  | 3,226,628   |
| Тәуекел деңгейі төмен                                                                         | 3,397,723                                                                                                | -                                                                                                                            | -                                                                                                                          | -                                                                  | 3,397,723   |
| Орташа тәуекел деңгейі бар                                                                    | -                                                                                                        | -                                                                                                                            | 526,866                                                                                                                    | -                                                                  | 526,866     |
| Проблемалық                                                                                   | -                                                                                                        | -                                                                                                                            | 47,793                                                                                                                     | -                                                                  | 47,793      |
| Тәуекел деңгейі жоғары, проблемалық                                                           | -                                                                                                        | -                                                                                                                            | 4,952,716                                                                                                                  | -                                                                  | 4,952,716   |
| Рейтингсіз                                                                                    | 479,169                                                                                                  | -                                                                                                                            | 42,640                                                                                                                     | -                                                                  | 521,809     |
| Рейтингсіз (ақша кепілімен)                                                                   | 295,540                                                                                                  | -                                                                                                                            | -                                                                                                                          | -                                                                  | 295,540     |
| <b>Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы</b>                           |                                                                                                          |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |             |
| Зияндарға арналған бағалау резерві                                                            | 7,399,060                                                                                                | -                                                                                                                            | 5,570,015                                                                                                                  | -                                                                  | 12,969,075  |
| Құнсыздануға арналған резервті шегергендегі шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер | (29,037)                                                                                                 | -                                                                                                                            | (4,181,802)                                                                                                                | -                                                                  | (4,210,839) |
|                                                                                               | 7,370,023                                                                                                | -                                                                                                                            | 1,388,213                                                                                                                  | -                                                                  | 8,758,236   |

|                                                                | 12 айлық<br>болжалды<br>кредиттік<br>зияндар | Кредиттік-<br>құнсызданған болып<br>табылмайтын<br>активтер бойынша<br>барлық мерзім ішінде<br>болжалды кредиттік<br>зияндар | Кредиттік-<br>құнсызданған болып<br>табылатын активтер<br>бойынша барлық<br>мерзім ішінде<br>болжалды кредиттік<br>зияндар | Бастапқы тану<br>кезінде<br>кредиттік-<br>құнсызданған<br>активтер | Барлығы      |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------|
| Автомобиль сатып алуға<br>кредиттер                            |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| Мерзімі                                                        |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| кешіктірілмегендер                                             | 142,088,181                                  | 5,915,738                                                                                                                    | 7,929,520                                                                                                                  | 46                                                                 | 155,933,485  |
| 30 күннен кем<br>мерзімге                                      |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| кешіктірілгендер                                               | 3,243,008                                    | 1,653,132                                                                                                                    | 1,049,700                                                                                                                  | -                                                                  | 5,945,840    |
| 30-89 күнге мерзімі                                            |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| кешіктірілгендер                                               | -                                            | 498,102                                                                                                                      | 434,810                                                                                                                    | -                                                                  | 932,912      |
| 90-179 күнге мерзімі                                           |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| кешіктірілгендер                                               | -                                            | -                                                                                                                            | 1,284,827                                                                                                                  | -                                                                  | 1,284,827    |
| 180-360 күнге<br>мерзімі                                       |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| кешіктірілгендер                                               | -                                            | -                                                                                                                            | 590,150                                                                                                                    | -                                                                  | 590,150      |
| 360 күннен аса<br>мерзімі                                      |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| кешіктірілгендер                                               | -                                            | -                                                                                                                            | 2,951,215                                                                                                                  | -                                                                  | 2,951,215    |
|                                                                | 145,331,189                                  | 8,066,972                                                                                                                    | 14,240,222                                                                                                                 | 46                                                                 | 167,638,429  |
| Зияндарға арналған<br>бағалау резерві                          | (1,598,338)                                  | (555,586)                                                                                                                    | (5,164,324)                                                                                                                | (46)                                                               | (7,318,294)  |
| Автомобильдерді<br>сатып алуға<br>арналған<br>кредиттер, нетто |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
|                                                                | 143,732,851                                  | 7,511,386                                                                                                                    | 9,075,898                                                                                                                  | -                                                                  | 160,320,135  |
| Қамтамасыз етілмеген<br>тұтынушылық кредиттер                  |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| Мерзімі                                                        |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| кешіктірілмегендер                                             | 190,771,309                                  | 10,013,294                                                                                                                   | 20,864,352                                                                                                                 | -                                                                  | 221,648,955  |
| 30 күннен кем<br>мерзімге                                      |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| кешіктірілгендер                                               | 6,886,775                                    | 3,130,975                                                                                                                    | 1,658,332                                                                                                                  | -                                                                  | 11,676,082   |
| 30-89 күнге мерзімі                                            |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| кешіктірілгендер                                               | -                                            | 2,632,761                                                                                                                    | 865,869                                                                                                                    | -                                                                  | 3,498,630    |
| 90-179 күнге мерзімі                                           |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| кешіктірілгендер                                               | -                                            | 46,363                                                                                                                       | 10,439,400                                                                                                                 | -                                                                  | 10,485,763   |
| 180-360 күнге<br>мерзімі                                       |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| кешіктірілгендер                                               | -                                            | -                                                                                                                            | 4,297,627                                                                                                                  | -                                                                  | 4,297,627    |
| 360 күннен аса<br>мерзімі                                      |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| кешіктірілгендер                                               | -                                            | -                                                                                                                            | 17,515,528                                                                                                                 | -                                                                  | 17,515,528   |
| Мерзімі                                                        |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| кешіктірілмегендер                                             | 197,658,084                                  | 15,823,393                                                                                                                   | 55,641,108                                                                                                                 | -                                                                  | 269,122,585  |
| Зияндарға арналған<br>бағалау резерві                          | (13,199,150)                                 | (3,406,523)                                                                                                                  | (41,602,242)                                                                                                               | -                                                                  | (58,207,915) |
| Баланстық құны                                                 | 184,458,934                                  | 12,416,870                                                                                                                   | 14,038,866                                                                                                                 | -                                                                  | 210,914,670  |
| Жеке шарттардағы бағдарламалы емес несиелер                    |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| Мерзімі                                                        |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| кешіктірілмегендер                                             | 3,677,554                                    | -                                                                                                                            | 170,430                                                                                                                    | 234,903                                                            | 4,082,887    |
| 30 күннен кем<br>мерзімге                                      |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| кешіктірілгендер                                               | -                                            | -                                                                                                                            | -                                                                                                                          | -                                                                  | -            |
| 30-89 күнге мерзімі                                            |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| кешіктірілгендер                                               | -                                            | -                                                                                                                            | 53,242                                                                                                                     | -                                                                  | 53,242       |
| 360 күннен аса<br>мерзімі                                      |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |
| кешіктірілгендер                                               | -                                            | -                                                                                                                            | 2,245,221                                                                                                                  | -                                                                  | 2,245,221    |
|                                                                | 3,677,554                                    | -                                                                                                                            | 2,468,893                                                                                                                  | 234,903                                                            | 6,381,350    |
| Зияндарға арналған<br>бағалау резерві                          | (12,597)                                     | -                                                                                                                            | (1,288,883)                                                                                                                | (51,494)                                                           | (1,352,974)  |
| Баланстық құны                                                 | 3,664,957                                    | -                                                                                                                            | 1,180,010                                                                                                                  | 183,409                                                            | 5,028,376    |
| Ипотекалық<br>кредиттер                                        |                                              |                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                    |              |

| мың теңге                                     | Кредиттік-<br>құнсызданған болып<br>табылмайтын |                                                                           | Кредиттік-<br>құнсызданған болып<br>табылатын активтер                    |                                                                           | Бастапқы тану<br>кезінде<br>кредиттік-<br>құнсызданған<br>активтер | Барлығы |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------|
|                                               | 12 айлық<br>болжалды<br>кредиттік<br>зияндар    | активтер бойынша<br>барлық мерзім ішінде<br>болжалды кредиттік<br>зияндар | активтер бойынша<br>барлық мерзім ішінде<br>болжалды кредиттік<br>зияндар | активтер бойынша<br>барлық мерзім ішінде<br>болжалды кредиттік<br>зияндар |                                                                    |         |
| Мерзімі<br>кешіктірілмегендер                 | 8,128,428                                       | 554,251                                                                   | 472,988                                                                   | 121,602                                                                   | 9,277,269                                                          |         |
| 30 күннен кем<br>мерзімге<br>кешіктірілгендер | 109,023                                         | 83,841                                                                    | 159,258                                                                   | 7,028                                                                     | 359,150                                                            |         |
| 30-89 күнге мерзімі<br>кешіктірілгендер       | -                                               | 37,831                                                                    | 181,375                                                                   | 37,115                                                                    | 256,321                                                            |         |
| 90-179 күнге мерзімі<br>кешіктірілгендер      | -                                               | -                                                                         | 132,552                                                                   | -                                                                         | 132,552                                                            |         |
| 180-360 күнге<br>мерзімі<br>кешіктірілгендер  | -                                               | -                                                                         | 166,599                                                                   | -                                                                         | 166,599                                                            |         |
| 360 күннен аса<br>мерзімі<br>кешіктірілгендер | -                                               | -                                                                         | 1,445,264                                                                 | -                                                                         | 1,445,264                                                          |         |
| Мерзімі<br>кешіктірілмегендер                 | <b>8,237,451</b>                                | <b>675,923</b>                                                            | <b>2,558,036</b>                                                          | <b>165,745</b>                                                            | <b>11,637,155</b>                                                  |         |
| Зияндарға арналған<br>бағалау резерві         | (84,016)                                        | (34,742)                                                                  | (1,388,266)                                                               | (86,802)                                                                  | (1,593,826)                                                        |         |
| <b>Баланстық құны</b>                         | <b>8,153,435</b>                                | <b>641,181</b>                                                            | <b>1,169,770</b>                                                          | <b>78,943</b>                                                             | <b>10,043,329</b>                                                  |         |

**Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер**

|                                               |                  |                |                  |            |                  |  |
|-----------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|------------|------------------|--|
| Мерзімі<br>кешіктірілмегендер                 | 1,106,996        | 182,523        | 585,818          | 424        | 1,875,761        |  |
| 30 күннен кем<br>мерзімге<br>кешіктірілгендер | 528              | 44,521         | 54,295           | -          | 99,344           |  |
| 30-89 күнге мерзімі<br>кешіктірілгендер       | -                | 5,895          | 42,836           | -          | 48,731           |  |
| 90-179 күнге мерзімі<br>кешіктірілгендер      | -                | 3,160          | 4,487            | -          | 7,647            |  |
| 180-360 күнге<br>мерзімі<br>кешіктірілгендер  | -                | -              | 41,265           | -          | 41,265           |  |
| 360 күннен аса<br>мерзімі<br>кешіктірілгендер | -                | -              | 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> |  |
| Зияндарға арналған<br>бағалау резерві         | (16,723)         | (61,963)       | (1,268,506)      | (254)      | (1,347,446)      |  |
| <b>Баланстық құны</b>                         | <b>1,090,801</b> | <b>174,136</b> | <b>698,920</b>   | <b>170</b> | <b>1,964,027</b> |  |

**«Бизнес Авто»  
бағдарламасы  
бойынша  
кредиттер**

|                                               |                  |               |                |          |                  |  |
|-----------------------------------------------|------------------|---------------|----------------|----------|------------------|--|
| Мерзімі<br>кешіктірілмегендер                 | 2,083,443        | 13,171        | 399,860        | -        | 2,496,474        |  |
| 30 күннен кем<br>мерзімге<br>кешіктірілгендер | 5,463            | -             | -              | -        | 5,463            |  |
|                                               | <b>2,088,906</b> | <b>13,171</b> | <b>399,860</b> | <b>-</b> | <b>2,501,937</b> |  |
| Зияндарға арналған<br>бағалау резерві         | (103,326)        | (2,178)       | (97,164)       | -        | (202,668)        |  |
| <b>Баланстық құны</b>                         | <b>1,985,580</b> | <b>10,993</b> | <b>302,696</b> | <b>-</b> | <b>2,299,269</b> |  |

**(ә) Болжалды кредиттік зияндарды бағалау кезіндегі негізгі жорамалдар мен пайымдаулар****(i) Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер**

Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резервтің мөлшерін анықтау кезінде басшылар келесі жорамалдарды жасаған:

- сатылған жағдайда кепілде тұрған меншіктің бастапқы бағаланған құнының 30% - 60% төмендеуі;
- кепіл массасынан қатты емес кепіл түрлерін алып тастау;
- қамтамасыз етуді сатудан түскен түсімді алу кезінде 36 айға дейін кешіктіру;
- кредиттік сапаны есепке алу бойынша 1-сатыға жатқызылған кредиттер бойынша PD деңгейі 0.88-26.06% құрады, кредиттік сапаның 2-сатысына жатқызылған кредиттер бойынша – 2.83-32.61%, қарыз алушының ішкі рейтингінің деңгейіне байланысты;
- жалпы баланстық құны меншікті капиталдың 0.2%-нан кем, бірақ 180 млн. теңгеден аспайтын 1, 2 және 3-сатыға жатқызылған кредиттер бойынша LGD деңгейі 0% бастап 79.20% дейін құрады. Меншікті капиталдың жалпы баланстық құны 0.2%-дан асатын 3-кезеңге жатқызылған кредиттер бойынша LGD деңгейі 0% бастап 100% дейін құрады.

Жоғарыда келтірілген бағалауларды өзгерту болжалды кредиттік зияндарға арналған резервтің көлеміне әсер етуі мүмкін. Мысалы, болжамды ақшалай ағын құнының ағымдағы сәтіне келтірілген таза көлемі плюс/минус бір пайызға өзгергенде корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің болжалды кредиттік зияндарға арналған резервінің мөлшері 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 2,089,906 мың теңгеге төмен/жоғары болар еді.

**(ii) Бөлшек клиенттерге берілген кредиттер және ұжымдық негізде бағаланатын басқа да кредиттер**

Банк бөлшек клиенттерге берілген кредиттер бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резервтің мөлшерін кредиттердің осы түрлері бойынша нақты шеккен шығындардың өткен тәжірибесі негізінде бағалайды. Бөлшек клиенттерге берілген кредиттер бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резервтің мөлшерін анықтау кезінде басшылық қолданған айтарлықтай жорамалдарға келесілер кіреді:

- нақты шеккен шығындар миграциясының деңгейі тұрақты және соңғы 5-8 жылда нақты шеккен шығындар миграциясының сызбасы негізінде анықталуы мүмкін; кредиттік сапаны есепке алу бойынша 1-сатыға жататын өнімдер топтары бойынша  $Pd_{12\text{ ай}}$  деңгейі 0.86-14.69% құрады (ең төменгі мәні 0.86% «SME» («МСБ») өніміне сәйкес келеді және ең жоғарғы мәні 14.69% "UnCL" өніміне («Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар») сәйкес келеді), кредиттік сапаның 2-сатысына жататын  $Pd_{\text{lifeTime}}$  деңгейі 8.24-47.02% құрады, біртекті бөлшек портфель өнімдерінің тобына байланысты (ең төменгі мәні 8.24% «SME» («МСБ») өніміне («Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар») сәйкес келеді және ең жоғарғы мәні 47.02% «UnCL» өніміне («Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар») сәйкес келеді);
- қамтамасыз етілмеген кредиттерді қайтару коэффициенттері соңғы 5-8 жылдағы ақшалай қаржыны қайтарудың тарихи коэффициенттері негізінде есептеледі; 1 және 2-сатыдағы біртекті портфель өнімдері бойынша LGD деңгейі «SME» («МСБ») өнімі бойынша 15.06%-дан (жалақы ақша кредиті) "POS" өнімі бойынша («Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар») 69.64%-ға дейін құрады. 3-сатыдағы біртекті портфель өнімдері бойынша "ШОБ бизнес авто" өнімі бойынша 32.54%-дан "Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар" өнімі бойынша 100%-ға дейін құрады;
- қамтамасыз етуді сатудан түскен түсімді алу 24 айға кешіктіріледі;

- сату мерзімін күтілетін мерзімнен аса созатын, қамтамасыз ету ретінде кепілге берілген машиналарды алып алу үшін айтарлықтай заңдық қиындықтар жоқ;
- автомобильдер айтарлықтай бүлінусіз алып алынады немесе алынды немесе бүлінуді сақтандыру компаниялары өтейді және қызмет көрсетудің негізделген шығыстары мен жеткіліксіз өтімділік үшін дисконт шегерімімен есепті күнде қолданылатын нарықтық баа бойынша сатылады;

Жоғарыда келтірілген бағалауларды өзгерту болжалды кредиттік зияндарға арналған резервтің көлеміне әсер етуі мүмкін. Мысалы, болжамды ақшалай ағын құнының ағымдағы сәтіне келтірілген таза көлемі плюс/минус үш пайызға өзгергенде бөлшек клиенттерге берілген кредиттер бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резервінің мөлшері 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 12,939,142 мың теңгеге төмен/жоғары болар еді.

Кестеде қамтамасыз ету және корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер бойынша кредиттің сапасын жоғарылатудың басқа құралдары туралы ақпарат келтірілген, қамтамасыз ету түрлері бойынша:



## (б) Қамтамасыз етуді талдау

## (і) Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер

| 2021 ж. 31 желтоқсан<br>мың теңге                                                                                         | Клиенттерге<br>берілген<br>кредиттердің<br>баланстық құны | Қамтамасыз<br>етудің әділ құны -<br>есеп беретін күнгі<br>жағдайға сәйкес<br>бағаланған<br>қамтамасыз ету | Қамтамасыз<br>етудің әділ құны -<br>кредит берілген<br>күнгі жағдайға<br>сәйкес бағаланған<br>қамтамасыз ету | Әділ құны<br>анықталмаған |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| <b>Амортизацияланған құны<br/>бойынша бағаланатын<br/>кредиттер</b>                                                       |                                                           |                                                                                                           |                                                                                                              |                           |
| <b>Кредиттік-құнсызданған<br/>болып табылмайтын<br/>кредиттер</b>                                                         |                                                           |                                                                                                           |                                                                                                              |                           |
| Көлік құралдары                                                                                                           | 58,640,209                                                | 58,589,481                                                                                                | 50,728                                                                                                       | -                         |
| Корпоративтік кепілдіктер және<br>жеке тұлғаларға кепілдіктер                                                             | 31,401,844                                                | -                                                                                                         | -                                                                                                            | 31,401,844                |
| Жылжымайтын мүлік                                                                                                         | 23,629,428                                                | 19,347,554                                                                                                | 4,281,874                                                                                                    | -                         |
| Сактандыру                                                                                                                | 10,321,776                                                | -                                                                                                         | -                                                                                                            | 10,321,776                |
| Ақша қаражаттары және<br>депозиттер                                                                                       | 8,107,814                                                 | 8,107,814                                                                                                 | -                                                                                                            | -                         |
| Құрал-жабдықтар                                                                                                           | 2,802,059                                                 | 2,802,059                                                                                                 | -                                                                                                            | -                         |
| Айналымдағы тауарлар                                                                                                      | 1,676,383                                                 | 1,676,383                                                                                                 | -                                                                                                            | -                         |
| Жер қойнауын пайдалануға<br>құқықтар                                                                                      | 287,142                                                   | 287,142                                                                                                   | -                                                                                                            | -                         |
| Келешектегі мүлік/ақша                                                                                                    | 17,692                                                    | 17,692                                                                                                    | -                                                                                                            | -                         |
| Басқа қамтамасыз етулер                                                                                                   | 1,526,701                                                 | 1,526,701                                                                                                 | -                                                                                                            | -                         |
| Қамтамасыз етусіз және<br>кредитке қабілеттілікті<br>күшейтудің өзге де<br>құралдарынсыз                                  | 31,980,203                                                | -                                                                                                         | -                                                                                                            | 31,980,203                |
| <b>Кредиттік-құнсызданған<br/>болып табылмайтын<br/>кредиттердің барлығы</b>                                              | <b>170,391,251</b>                                        | <b>92,354,826</b>                                                                                         | <b>4,332,602</b>                                                                                             | <b>73,703,823</b>         |
| <b>Кредиттік-құнсызданған<br/>болып табылмайтын<br/>кредиттер</b>                                                         |                                                           |                                                                                                           |                                                                                                              |                           |
| Жылжымайтын мүлік                                                                                                         | 38,423,705                                                | 38,423,705                                                                                                | -                                                                                                            | -                         |
| Құрал-жабдықтар                                                                                                           | 115,068                                                   | 115,068                                                                                                   | -                                                                                                            | -                         |
| Ақша қаражаттары және<br>депозиттер                                                                                       | 43,606                                                    | 43,606                                                                                                    | -                                                                                                            | -                         |
| Корпоративтік кепілдіктер және<br>жеке тұлғаларға кепілдіктер                                                             | 12,387                                                    | -                                                                                                         | -                                                                                                            | 12,387                    |
| Көлік құралдары                                                                                                           | 3,578                                                     | 3,578                                                                                                     | -                                                                                                            | -                         |
| Қамтамасыз етусіз және<br>кредитке қабілеттілікті<br>күшейтудің өзге де<br>құралдарынсыз                                  | 1,000                                                     | -                                                                                                         | -                                                                                                            | 1,000                     |
| <b>Кредиттік-құнсызданған<br/>кредиттердің барлығы</b>                                                                    | <b>38,599,344</b>                                         | <b>38,585,957</b>                                                                                         | <b>-</b>                                                                                                     | <b>13,387</b>             |
| <b>Амортизацияланған құны<br/>бойынша бағаланатын<br/>корпоративтік клиенттерге<br/>берілген кредиттердің<br/>барлығы</b> | <b>208,990,595</b>                                        | <b>130,940,783</b>                                                                                        | <b>4,332,602</b>                                                                                             | <b>73,717,210</b>         |

Бұрын келтірілген кестелер артық қамтамасыз ету құнын жоққа шығарады.

|                                                                                                                       | Клиенттерге<br>берілген<br>кредиттердің<br>баланстық құны | Қамтамасыз<br>етудің әділ құны<br>- есеп беретін<br>күнгі жағдайға<br>сәйкес<br>бағаланған<br>қамтамасыз ету | Қамтамасыз<br>етудің әділ құны<br>- кредит берілген<br>күнгі жағдайға<br>сәйкес<br>бағаланған<br>қамтамасыз ету | Әділ құны<br>анықталмаған |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| <b>2020 ж. 31 желтоқсан<br/>мың теңге</b>                                                                             |                                                           |                                                                                                              |                                                                                                                 |                           |
| <b>Амортизацияланған құны бойынша<br/>бағаланатын кредиттер</b>                                                       |                                                           |                                                                                                              |                                                                                                                 |                           |
| <b>Кредиттік-құнсызданған болып<br/>табылмайтын кредиттер</b>                                                         |                                                           |                                                                                                              |                                                                                                                 |                           |
| Жылжымайтын мүлік                                                                                                     | 43,077,940                                                | 41,813,820                                                                                                   | 1,264,120                                                                                                       | -                         |
| Көлік құралдары                                                                                                       | 19,581,524                                                | 19,567,155                                                                                                   | 14,369                                                                                                          | -                         |
| Корпоративтік кепілдіктер және жеке<br>тұлғаларға кепілдіктер                                                         | 5,513,711                                                 | -                                                                                                            | -                                                                                                               | 5,513,711                 |
| Ақша қаражаты мен депозиттер                                                                                          | 5,663,102                                                 | 5,663,102                                                                                                    | -                                                                                                               | -                         |
| Аяқталмаған құрылыс                                                                                                   | -                                                         | -                                                                                                            | -                                                                                                               | -                         |
| Сактандыру                                                                                                            | 3,526,072                                                 | -                                                                                                            | -                                                                                                               | 3,526,072                 |
| Айналымдағы тауарлар                                                                                                  | 2,538,151                                                 | 2,538,151                                                                                                    | -                                                                                                               | -                         |
| Құрал-жабдықтар                                                                                                       | 1,657,282                                                 | 1,657,282                                                                                                    | -                                                                                                               | -                         |
| Жер қойнауын пайдалануға құқықтар                                                                                     | 354,181                                                   | 354,181                                                                                                      | -                                                                                                               | -                         |
| Болашақтағы мүлік/ақша                                                                                                | 65,398                                                    | 65,398                                                                                                       | -                                                                                                               | -                         |
| Басқа қамтамасыз етулер                                                                                               | 4,781                                                     | 4,781                                                                                                        | -                                                                                                               | -                         |
| Қамтамасыз етусіз және кредитке<br>кабілеттілікті күшейтудің өзге де<br>құралдарынсыз                                 | 15,645,933                                                | -                                                                                                            | -                                                                                                               | 15,645,933                |
| <b>Кредиттік-құнсызданған болып<br/>табылмайтын кредиттердің<br/>барлығы</b>                                          | <b>97,628,075</b>                                         | <b>71,663,870</b>                                                                                            | <b>1,278,489</b>                                                                                                | <b>24,685,716</b>         |
| <b>Кредиттік-құнсызданған кредиттер</b>                                                                               |                                                           |                                                                                                              |                                                                                                                 |                           |
| Жылжымайтын мүлік                                                                                                     | 69,545,516                                                | 69,332,996                                                                                                   | 212,520                                                                                                         | -                         |
| Аяқталмаған құрылыс                                                                                                   | 4,794,464                                                 | 4,794,464                                                                                                    | -                                                                                                               | -                         |
| Құрал-жабдықтар                                                                                                       | 942,039                                                   | 942,039                                                                                                      | -                                                                                                               | -                         |
| Көлік құралдары                                                                                                       | 163,043                                                   | 163,029                                                                                                      | 14                                                                                                              | -                         |
| Корпоративтік кепілдіктер және жеке<br>тұлғаларға кепілдіктер                                                         | 474,720                                                   | -                                                                                                            | -                                                                                                               | 474,720                   |
| Ақша қаражаттары және депозиттер                                                                                      | 9,809                                                     | 9,809                                                                                                        | -                                                                                                               | -                         |
| Басқа қамтамасыз етулер                                                                                               | 71,281                                                    | 71,281                                                                                                       | -                                                                                                               | -                         |
| Қамтамасыз етусіз және кредитке<br>кабілеттілікті күшейтудің өзге де<br>құралдарынсыз                                 | 313,659                                                   | -                                                                                                            | -                                                                                                               | 313,659                   |
| <b>Кредиттік-құнсызданған<br/>кредиттердің барлығы</b>                                                                | <b>76,314,531</b>                                         | <b>75,313,618</b>                                                                                            | <b>212,534</b>                                                                                                  | <b>788,379</b>            |
| <b>Амортизацияланған құны<br/>бойынша бағаланатын<br/>корпоративтік клиенттерге<br/>берілген кредиттердің барлығы</b> | <b>173,942,606</b>                                        | <b>146,977,488</b>                                                                                           | <b>1,491,023</b>                                                                                                | <b>25,474,095</b>         |
| <b>Әділ құны бойынша бағаланатын<br/>кредиттер</b>                                                                    |                                                           |                                                                                                              |                                                                                                                 |                           |
| Жылжымайтын мүлік                                                                                                     | 4,608,253                                                 | 4,608,253                                                                                                    | -                                                                                                               | -                         |
| <b>Әділ құны бойынша бағаланатын<br/>корпоративтік клиенттерге<br/>берілген кредиттердің барлығы</b>                  | <b>4,608,253</b>                                          | <b>4,608,253</b>                                                                                             | <b>-</b>                                                                                                        | <b>-</b>                  |
|                                                                                                                       | <b>178,550,859</b>                                        | <b>151,585,741</b>                                                                                           | <b>1,491,023</b>                                                                                                | <b>25,474,095</b>         |

3-кезеңнің құнсызданған кредиттеріне қатысты негізгі жол беру жылжымайтын мүлік түріндегі негіздегі қамтамасыз етуді бағалау болып табылады. Ол есепті күнге кірістер мен салыстырмалы сатылымдарға негізделген әдістерді біріктіру арқылы бағаланады. Банк қамтамасыз етудің маңызды және мамандандырылған түрлері үшін тәуелсіз бағалау компанияларын тартады.

Банктің кредит беру күніне қамтамасыз етудің әділ құны бойынша бағаланған және кейіннен қамтамасыз етудің құнын бағалау жүргізілмеген кредиттері, сондай-ақ қамтамасыз етудің әділ құны анықталмаған кредиттері бар. Кредиттердің бөлігі үшін қамтамасыз етудің әділ құны есептік күнгі жағдай бойынша белгіленген. Қамтамасыз етудің құны туралы ақпарат, егер бағалау жүргізілген болса, қандай күні бағалау жүргізілді, соған байланысты келтірілді.

Қамтамасыз етудің аралас түрлерімен қамтамасыз етілген кредиттер бойынша бағалау үшін барынша маңызды болып табылатын қамтамасыз ету ашылады. ШОБ қарыз алушыларының акционерлері сияқты жеке тұлғалардан алынған кепілдіктер мен кепілдер құнсыздану белгілерін бағалау мақсатында ескерілмейді. Осылайша, аталған кредиттер мен ішінара қамтамасыз етуі бар, қамтамасыз етуі жоқ кредиттердің бөлігі «Қамтамасыз етусіз және басқа нығайту құралдарсыз кредиттің сапасын арттыру» санатына жатқызылады.

Корпоративтік клиенттерге берілген мерзімі кешіктірілмеген және құнсызданбаған кредиттерді өндіру мүмкіндігі қамтамасыз етудің құнына қарағанда, қарыз алушының кредит қабілеттілігі дәрежесіне көбірек байланысты болады және Банк әрбір есептік күнгі жағдай бойынша бағалауды әрдайым жүргізе бермейді.

**(ii) Бөлшек клиенттерге берілген кредиттер**

Ипотекалық кредиттер тиісті тұрғын жылжымайтын мүлікпен қамтамасыз етілген. Шағын бизнес кәсіпорындарының кредиттері жылжымайтын және жылжымалы мүлік кепілімен қамтамасыз етілген. Автомобиль сатып алуға берілген кредиттер тиісті автомобильдердің кепілімен қамтамасыз етілген. Ақшалай қарыздар ақшалай қаражатпен қамтамасыз етілген. Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттердің қамтамасыз етулері жоқ.

***Ипотекалық кредиттер***

Ипотекалық кредиттер портфелінің құрамына таза баланстық құны 576,478 мың теңге (2020 жылы 31 желтоқсанда: 1,097,395 мың теңге), қамтамасыз етудің әділ құны тиісті кредиттердің таза баланстық құнынан аз кредиттер кіреді. Көрсетілген кредиттер бойынша қамтамасыз етудің әділ құны 82,501 мың теңгені құрайды (2020 жылы 31 желтоқсанда: 263,014 мың теңге).

Басшылық таза баланстық құны 7,112,034 мың теңге (2020 жылы 31 желтоқсанда: 8,945,934 мың теңге) ипотекалық кредиттер бойынша қамтамасыз етудің әділ құны, ең аз дегенде тиісті кредиттердің есептік күнгі жағдай бойынша баланстық құнына тең болады деп есептейді.

Топ кредит берген күнгі қамтамасыз етудің бағалау құнын жылжымайтын мүлік объектілерінің бағдарлы өзгерістерін ескеріп, оның ағымдағы құнына дейін қайта қарайды. Топ құнсыздану белгілері туындаған жағдайда, жекелеген кредиттер бойынша әр жарты жыл сайын қамтамасыз етуді арнайы бағалауды жүргізеді.

Таза баланстық құны 1,690,793 мың теңге (2020 жылы 31 желтоқсанда: 2,982,828 мың теңге) ипотекалық кредиттерге қатысты қамтамасыз етудің әділ құны кредит берілген күні белгіленген болатын және есептік күнгі жағдай бойынша кейінгі өзгерістерді ескеріп түзетілген жоқ.

***Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер***

Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер құрамына таза баланстық құны 381,119 мың теңге (2020 жылы 31 желтоқсанда: 248,142 мың теңге) кредиттер кіреді, олар жеке қарыздардың таза баланстық құнына қарағанда аз мөлшердегі әділ құнның кепілімен қамтамасыз етілген. Көрсетілген кредиттер бойынша қамтамасыз етудің әділ құны 0 теңгені құрайды (2020 жылы 31 желтоқсанда: 38,335 мың теңге).

2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылмаған қаржылық есептілікке ескертпелер

Жеке кәсіпкерлік қызметкер берілген таза баланстық құны 1,695,646 мың теңге (2020 жылы 31 желтоқсанда: 1,715,885 мың теңге) кредиттерге қатысты басшылық, қамтамасыз етудің әділ құны ең аз дегенде жеке қарыздардың есептік күнгі баланстық құнына тең болады деп есептейді.

Топ кредит берген күнгі қамтамасыз етудің бағалау құнын жылжымайтын мүлік объектілерінің бағдарлы өзгерістерін ескеріп, оның ағымдағы құнына дейін қайта қарайды. Топ құнсыздану белгілері туындаған жағдайда, жекелеген кредиттер бойынша әр жарты жыл сайын қамтамасыз етуді арнайы бағалауды жүргізеді.

Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген таза баланстық құны 40,252 мың теңге (2020 жылы 31 желтоқсанда: 153,467 мың теңге) кредиттерге қатысты қамтамасыз етудің әділ құны кредит берілген күні белгіленген болатын және есептік күнгі жағдай бойынша кейінгі өзгерістерді ескеріп түзетілген жоқ.

*Жеке шарттардағы бағдарламалы емес несиелер*

Жеке шарттардағы бағдарламалы емес несиелер құрамына жекелеген кредиттердің таза баланстық құнына қарағанда аз мөлшердегі әділ құны бар кепілмен қамтамасыз етілген таза баланстық құны 1,650 мың теңгеге тең кредиттер енгізілген (2020 жылғы 31 желтоқсан: 233,012 мың теңге). Көрсетілген кредиттер бойынша қамтамасыз етудің әділ құны 440 мың теңгені құрайды (2020 жылғы 31 желтоқсан: 137,826 мың теңге).

Таза баланстық құны 5,008,606 мың теңге (2020 жылғы 31 желтоқсан: 4,795,364 мың теңге) жеке шарттардағы бағдарламалы емес қарыздарға қатысты басшылық қамтамасыз етудің әділ құны есепті күнгі жекелеген кредиттердің баланстық құнына кем дегенде тең деп есептейді.

Топ жылжымайтын мүлік объектілері құнының болжамды өзгерістерін ескере отырып, кредит беру күніне оның ағымдағы құнына дейін қамтамасыз етудің бағалау құнын қайта қарайды. Топ құнсыздану белгілері туындаған жағдайда, әрбір жарты жыл сайын жекелеген кредиттер бойынша қамтамасыз етуге арнайы бағалау жүргізеді.

Таза баланстық құны 260,525 мың теңге (2020 жылғы 31 желтоқсан: 34,667 мың теңге) жеке шарттардағы бағдарламалы емес несиелерге қатысты қамтамасыз етудің әділ құны кредит беру күніне айқындалған және есепті күнгі жағдай бойынша кейінгі өзгерістерді ескере отырып түзетілмеген.

*Автокөлік сатып алуға арналған кредиттер*

Автомобильдерді сатып алуға арналған кредиттер портфелінің құрамына таза баланстық құны 2,692,508 мың теңге (2020 жылғы 31 желтоқсан: 2,166,208 мың теңге) кредиттер енгізілген, олар бойынша қамтамасыз етудің әділ құны тиісті кредиттердің таза баланстық құнынан төмен. Көрсетілген кредиттер бойынша қамтамасыз етудің әділ құны 244,524 мың теңгені құрайды (2020 жылғы 31 желтоқсан: 253,637 мың теңге).

Басшылық таза теңгерімдік құны 175,681,622 мың теңге (2020 жылғы 31 желтоқсан: 158,153,927 мың теңге) автомобильдерді сатып алуға арналған кредиттер бойынша қамтамасыз етудің әділ құны кем дегенде есепті күнгі жағдай бойынша тиісті кредиттердің теңгерімдік құнына тең деп санайды.

**(в) Кредит портфелін экономика салалары және географиялық өңірлер бойынша талдау**

Кредиттер Қазақстан Республикасының аумағында экономиканың келесі салаларында қызмет атқаратын клиенттерге артықшылықпен берілді:

|                                                                                                               | 2021 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге | 2020 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер</b>            |                                      |                                      |
| Құрылыс                                                                                                       | 56,726,589                           | 50,393,008                           |
| Машина жасау                                                                                                  | 55,918,298                           | 2,328,479                            |
| Көтерме сауда                                                                                                 | 38,746,276                           | 37,706,730                           |
| Бөлшек сауда                                                                                                  | 34,162,571                           | 19,283,173                           |
| Қызметтер                                                                                                     | 19,530,790                           | 9,266,209                            |
| Қаржылық делдалдық                                                                                            | 17,080,261                           | 19,134,592                           |
| Тағам өнімдерін өндіру                                                                                        | 15,279,496                           | 9,421,832                            |
| Күмәнді және үмітсіз активтерді сатып алу және басқару                                                        | 14,569,603                           | 14,138,571                           |
| Тоқыма бұйымдарын өндіру                                                                                      | 9,713,407                            | 9,506,188                            |
| Ауыл шаруашылығы, орман өнеркәсібі және ағаш өңдеу кешені                                                     | 6,764,147                            | 6,756,255                            |
| Өнеркәсіптік өндіріс                                                                                          | 5,508,174                            | 26,475,208                           |
| Жылжымайтын мүлік                                                                                             | 4,884,449                            | 13,124,215                           |
| Тау-кен өнеркәсібі/металлургия                                                                                | 2,304,695                            | 2,130,720                            |
| Көлік                                                                                                         | 829,069                              | 1,892,601                            |
| Жалдау, прокат және лизинг                                                                                    | 351,724                              | 295,928                              |
| Медициналық қызмет көрсету және әлеуметтік сала                                                               | 328,349                              | 62,929                               |
| Электр қуатын өндіру және жеткізу                                                                             | 30,122                               | 30,122                               |
| Зерттеу қызметі                                                                                               | -                                    | 3,072                                |
| Басқалары                                                                                                     | 475,224                              | 224,904                              |
| <b>Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын бөлшек клиенттерге берілген кредиттер</b>                   |                                      |                                      |
| Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер                                                                    | 299,436,789                          | 269,122,585                          |
| Автомобиль сатып алуға кредиттер                                                                              | 188,681,361                          | 167,638,429                          |
| Ипотекалық кредиттер                                                                                          | 8,877,471                            | 11,637,155                           |
| Жеке шарттардағы бағдарламалық емес ірі несиелер                                                              | 6,565,039                            | 6,381,350                            |
| Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер                                                                  | 3,236,875                            | 3,311,473                            |
| «Бизнес Авто» бағдарламасы бойынша кредиттер                                                                  | 4,494,794                            | 2,501,937                            |
|                                                                                                               | 794,495,573                          | 682,767,665                          |
| Болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв                                                                  | (154,200,252)                        | (118,255,253)                        |
| <b>Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы</b> | <b>640,295,321</b>                   | <b>564,512,412</b>                   |
| <b>Әділ құны бойынша есепке алынатын корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер</b>                         |                                      |                                      |
| Тау-кен өнеркәсібі/металлургия                                                                                | -                                    | 4,608,253                            |
| <b>Әділ құны бойынша есепке алынатын корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы</b>              | <b>-</b>                             | <b>4,608,253</b>                     |
|                                                                                                               | <b>640,295,321</b>                   | <b>569,120,665</b>                   |

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топтың 5 қарыз алушысы немесе кредиттері бойынша қалдықтары меншікті капиталдың 10% асатын өзара байланысты қарыз алушы топтары бар (2020 жылы 31 желтоқсанда: 6). Көрсетілген контрагенттердің кредиттерінің жиынтық көлемі (болжалды кредиттік зияндарға арналған резервті шегергенге дейін) 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 145,646,972 мың теңгені құрады (2020 жылы 31 желтоқсанда: 109,149,727 мың теңге).

**(г) Кредиттерді өтеу мерзімдері**

Есептік күнгі жағдай бойынша кредит портфелін құрайтын кредиттердің өтеу мерзімі 30 (в)-ескертпеде берілген және есептік күннен бастап кредит шарттары бойынша өтеу күніне дейінгі кезең уақытын білдіреді.

**(ғ) Қаржы активтерін аудару**

2021 жылы "7-20-25" және «Нарықтық ипотекалық өнім» («Баспана хит») мемлекеттік ипотекалық бағдарламасына қатысу аясында Топ "Қазақстанның тұрақтылық қоры" АҚ-на 1,282,955 мың теңге сомасында (2020 жылы: 1,917,990 мың теңге) ипотекалық кредит берді. Топ активтерді сатып алушыға тәуекелдер мен пайданы бермегенін және тиісінше бақылауды сақтап қалғанын және қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есепте кредиттерді тануды жалғастыратынын нақтылады. Өзге міндеттемелер құрамына енгізілген жалғаспалы қатысудан шығатын тиісті міндеттеме 3,619,095 мың теңгені (2020 жылы: 3,437,654 мың теңге) құрайды.

2021 жылы Банк үшінші тараптарға басқа тұтынушылық кредиттерді сатпады (2020 жылы Банк үшінші тараптарға басқа тұтынушылық кредиттерді сатпады).

Банк 2013 жылғы желтоқсан айында және 2014 жылғы маусым айында баланстық құны 3,820,407 мың теңге ипотекалық кредиттер портфелін 3,969,928 мың теңгеге сатты және сатып алушыға, егер кредиттердің мерзімі 60 күннен аса кешіктірілсе кері сатып алу немесе жеке кредиттерді айырбастау кепілдігін берді. Кері сатып алу немесе айырбастау сомасы сату күнгі берілген қаржы активтерінің 20% шектеледі. Пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған есепте танылған таза пайда аударым күні 149,521 мың теңгені құрады. Банк активтерді сатып алушыға тәуекелдер мен пайдалардың барлығын емес, кейбіреуін берді деп анықтады, сондықтан Банк бақылауды сақтайды және кредиттерді аталған ипотекалық кредиттерге қатысуды жалғастырған дәрежесінде тануды жалғастыра береді.

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің берген портфельге қатысуды жалғастыра беруі қаржы жағдайы туралы шоғырландырылмаған есептегі басқа да активтер құрамында (19-ескертпе) 18,048 мың теңге (2020 жылы 31 желтоқсанда: 18,583 мың теңге) мөлшерінде көрсетіледі, бұл ретте басқа да міндеттемелер құрамына кіргізілген қатысуды жалғастырудағы тиісті міндеттеме 16,911 мың теңге (2020 жылы 31 желтоқсанда: 13,131 мың теңге) (26-ескертпе) құрайды, ал кепілдіктің 0 теңге (2020 жылы 31 желтоқсанда: 0 теңге) мөлшеріндегі әділ құны басқа міндеттемелер құрамында танылған. Осы активке сондай-ақ 0 теңге (2020 жылы 31 желтоқсанда: 0 теңге) мөлшердегі пайыздық стрип бойынша дебиторлық берешек жатады, ол қарызды сатып алушыдан сыйақының бір бөлігін алудан сатылған портфель бойынша ипотекалық қарыздарды алу құқығын білдіреді. Банк сатылған портфельден ипотекалық қарыздардың ай сайынғы негізде жылдық 1.7% алуға құқылы.

**(д) Мемлекеттік бағдарламаларға берілген қарыздар**

2021 жылы Топ "ҚДБ" АҚ қаражаты есебінен жалпы сомасы 1,896,096 мың теңгеге 147 қарыз алушыны, "ДАМУ" АҚ – жалпы сомасы 9,564,713 мың теңгені құрайтын 164 қарыз алушыны, «ҚОҚ» АҚ – жалпы сомасы 5,971,242 мың теңгені құрайтын 2 қарыз алушыны қаржыландырды (2020 жыл: "ҚДБ" АҚ – жалпы сомасы 4,989,589 мың теңгеге 598 қарыз алушыны, "ДАМУ" АҚ – жалпы сомасы 10,124,568 мың теңгені құрайтын 241 қарыз алушыны, «ҚОҚ» АҚ – жалпы сомасы 2,180,153 мың теңгені құрайтын 2 қарыз алушыны қаржыландырды). Көрсетілген қаржыландыру сомалары ашық лимиттер шеңберінде, оның ішінде жаңартылатын негізде игерілген қаражатты қамтиды.

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша мемлекеттік бағдарламалар қаражаты есебінен қаржыландырылған қарыздар бойынша негізгі борыш және сыйақы бойынша берешек қалдығы 28,752,071 мың теңгені құрайды (2020 жылы 31 желтоқсанда: 27,720,503 мың теңге).

**16 Амортизациялық құны бойынша есепке алынатын инвестициялар**

|                                                                                   | 2021 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың тенге | 2020 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың тенге |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Банктің меншігінде болып табылатындар</b>                                      |                                      |                                      |
| Қазақстан Республикасы Қаржы Министрлігінің мемлекеттік қазынашылық облигациялары | 51,344,422                           | 46,823,460                           |
| ҚРҰБ дисконттық ноталары                                                          | 54,779,698                           | 71,354,909                           |
| Еуразиялық даму банкінің облигациялары                                            | 12,825,999                           | 6,537,391                            |
| Қазақстан Даму банкінің облигациялары                                             | 14,287,973                           | 2,224,218                            |
| Корпоративтік облигациялар «BBB-»-дан «BBB+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен      | 37,128,796                           | 8,384,092                            |
| Корпоративтік облигациялар «BB-»-дан «BB+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен        | -                                    | 8,604,037                            |
|                                                                                   | <b>170,366,888</b>                   | <b>143,928,107</b>                   |
| <b>«Репо» мәмілесі бойынша кепілде</b>                                            |                                      |                                      |
| Еуразиялық даму банкінің облигациялары                                            | -                                    | 1,201,924                            |
|                                                                                   | -                                    | <b>1,201,924</b>                     |
|                                                                                   | <b>170,366,888</b>                   | <b>145,130,031</b>                   |
| Болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв                                      | (75,947)                             | (27,672)                             |
| <b>Амортизациялық құны бойынша есепке алынатын инвестициялар</b>                  | <b>170,290,941</b>                   | <b>145,102,359</b>                   |

Кредит рейтингілері «Fitch» рейтингілік агенттігінің стандарттарына сәйкес немесе басқа халықаралық рейтингілік агенттіктерінің осыған ұқсас стандарттарына сәйкес ұсынылған.

2021 жылғы 31 желтоқсандағы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша ескерілетін барлық инвестициялар 1-сатыға жатады.

2021 жылғы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ҚРҰБ дисконттық ноталардың немесе облигациялардың мерзімі кешіктірілмеген немесе құнсызданбаған.

**17 Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар**

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің нақты шығындар бойынша ескерілетін екі еншілес кәсіпорны бар (2020 жылғы 31 желтоқсанда: екі еншілес кәсіпорын)

| Атауы                           | Тіркелген елі          | Қызметі                                                | Меншік<br>үлесі, %<br>2021<br>жылғы<br>31<br>желтоқсан | Баланстық<br>құны мың<br>теңге<br>2021 жылғы<br>31 желтоқсан | Меншік<br>үлесі, %<br>2020<br>жылғы<br>31<br>желтоқсан | Баланстық<br>құны мың<br>теңге<br>2020 жылғы<br>31 желтоқсан |
|---------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| «Еуразиялық жоба 1» ЖШС, Алматы | Қазақстан Республикасы | Күмәнді және үмітсіз активтерді сатып алу және басқару | 100.00                                                 | 1,499,170                                                    | 100.00                                                 | 1,499,170                                                    |
| «Еуразиялық жоба 2» ЖШС, Алматы | Қазақстан Республикасы | Күмәнді және үмітсіз активтерді сатып алу және басқару | 100.00                                                 | 37,000                                                       | 100.00                                                 | 37,000                                                       |
|                                 |                        |                                                        |                                                        | <b>1,536,170</b>                                             |                                                        | <b>1,536,170</b>                                             |
| Құнсыздануға арналған резерв    |                        |                                                        |                                                        | (1,536,170)                                                  |                                                        | (1,536,170)                                                  |
|                                 |                        |                                                        |                                                        | <b>-</b>                                                     |                                                        | <b>-</b>                                                     |

2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылмаған қаржылық есептілікке ескертпелер

2010 жылғы 1 сәуірде Банк "Тройка Диалог Банкі" ААҚ ресей банкіндегі 99.99% мөлшеріндегі үлесін үшінші тараптан 22,075 мың АҚШ доллары және 150 мың рубль мөлшерінде жалпы өтеу үшін сатып алды, есеп айырысу ақша қаражатымен жүргізілді. Банктің жалғыз акционері 0.09 АҚШ долларына 0.01% мөлшерінде қалған үлесті сатып алды.

"Тройка Диалог" Банкі " ААҚ сатып алғаннан кейін "Еуразиялық банк" ААҚ болып өзгертілді. 2014 жылғы 28 қарашада Банк Акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысы ашық акционерлік қоғамнан жария акционерлік қоғам атауын өзгерту туралы шешім қабылдады.

2017 жылғы 21 тамызда Банктің еншілес кәсіпорындары "Еуразиялық жоба 1" ЖШС және " Еуразиялық жоба 2" ЖШС тіркелді. Осы кәсіпорындардың негізгі қызметі Банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алу және басқару болып табылады.

2020 жылғы 29 желтоқсанда Банк "Совкомбанк" ЖАҚ-пен жасалған "Еуразиялық банк" АҚ (Ресей Федерациясы) еншілес банкінің өзіне тиесілі акциялар пакетін сату бойынша мәмілені аяқтады, акцияларды сату бағасы 530,644 мың рубльді құрады, есеп айырысу толығымен ақшалай қаражатпен жүргізілді.

2021 және 2020 жылдардағы танылған құнсыздануды шегергендегі еншілес компанияларға инвестициялардың баланстық құнының өзгеруі төменде берілген:

|                                                    | 2021 ж.,<br>мың теңге | 2020 ж.,<br>мың теңге |
|----------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>1 қаңтардағы қалдық</b>                         | -                     | <b>5,116,536</b>      |
| Еншілес кәсіпорынның акционерлік капиталына салым  | -                     | 13,000                |
| Еншілес кәсіпорындарға инвестициялардың            |                       |                       |
| құнсыздануынан болған зияндар                      | -                     | (2,715,523)           |
| Топішілік операциялар нәтижесінде танылған қосымша |                       |                       |
| инвестициялар                                      | -                     | 621,271               |
| Еншілес кәсіпорынды сату                           | -                     | (3,035,284)           |
| <b>31 желтоқсандағы қалдық</b>                     | -                     | <b>-</b>              |



## 18 Негізгі қаражат және материалдық емес активтер және Пайдалану құқығы нысанындағы активтер

| мың теңге                                 | Жер телімдері мен ғимараттар | Компьютерлер және банк жабдықтары | Көлік құралдары  | Офистік жиһаз    | Аяқталмаған құрылыс және орнатылатын жабдықтар | Жалдамалы және жылжымайтын мүлікті жақсарту | Сауда белгісі      | Бағдарламалық қамтамасыз ету және басқа материалдық емес активтер | Барлығы             |
|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>Нақты құны</b>                         |                              |                                   |                  |                  |                                                |                                             |                    |                                                                   |                     |
| 2021 жылғы 1 қаңтардағы қалдық            | 11,830,093                   | 16,374,272                        | 554,657          | 856,184          | 2,098                                          | 787,305                                     | 1,075,716          | 18,347,514                                                        | 49,827,839          |
| Түсімдер                                  | -                            | 1,734,481                         | 100,885          | 46,452           | 30                                             | 489                                         | -                  | 1,216,259                                                         | 3,098,596           |
| Шығулар                                   | (104,186)                    | (2,043,045)                       | (45,742)         | (23,734)         | -                                              | -                                           | -                  | (404,225)                                                         | (2,620,932)         |
| <b>2021 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық</b> | <b>11,725,907</b>            | <b>16,065,708</b>                 | <b>609,800</b>   | <b>878,902</b>   | <b>2,128</b>                                   | <b>787,794</b>                              | <b>1,075,716</b>   | <b>19,159,548</b>                                                 | <b>50,305,503</b>   |
| <b>Тозу және амортизация</b>              |                              |                                   |                  |                  |                                                |                                             |                    |                                                                   |                     |
| 2021 жылғы 1 қаңтардағы қалдық            | (2,426,780)                  | (12,879,037)                      | (537,106)        | (623,119)        | -                                              | (784,934)                                   | (937,984)          | (11,551,463)                                                      | (29,740,423)        |
| Жыл ішіндегі тозу және амортизация        | (149,022)                    | (1,110,304)                       | (18,057)         | (68,265)         | -                                              | (1,928)                                     | (137,732)          | (1,300,010)                                                       | (2,785,318)         |
| Шығулар                                   | 6,917                        | 2,029,255                         | 45,742           | 22,877           | -                                              | -                                           | -                  | 404,180                                                           | 2,508,971           |
| <b>2021 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық</b> | <b>(2,568,885)</b>           | <b>(11,960,086)</b>               | <b>(509,421)</b> | <b>(668,507)</b> | <b>-</b>                                       | <b>(786,862)</b>                            | <b>(1,075,716)</b> | <b>(12,447,293)</b>                                               | <b>(30,016,770)</b> |
| <b>Баланстық құны</b>                     |                              |                                   |                  |                  |                                                |                                             |                    |                                                                   |                     |
| <b>2021 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық</b> | <b>9,157,022</b>             | <b>4,105,622</b>                  | <b>100,379</b>   | <b>210,395</b>   | <b>2,128</b>                                   | <b>932</b>                                  | <b>-</b>           | <b>6,712,255</b>                                                  | <b>20,288,733</b>   |

|                                           | Жер телімдері мен ғимараттар | Компьютерлер және банк жабдықтары | Көлік құралдары  | Офистік жиһаз    | Аяқталмаған құрылыс және орнатылатын жабдықтар | Жалдамалы жылжымайтын мүлікті жақсарту | Сауда белгісі    | Бағдарламалық қамтамасыз ету және басқа материалдық емес активтер | Барлығы             |
|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>мың теңге</b>                          |                              |                                   |                  |                  |                                                |                                        |                  |                                                                   |                     |
| <b>Нақты құны</b>                         |                              |                                   |                  |                  |                                                |                                        |                  |                                                                   |                     |
| 2020 жылғы 1 қаңтардағы қалдық            | 11,830,093                   | 15,529,606                        | 576,454          | 841,293          | 461                                            | 787,305                                | 1,075,716        | 16,385,172                                                        | 47,026,100          |
| Түсімдер                                  | -                            | 1,554,355                         | -                | 40,298           | 1,637                                          | -                                      | -                | 2,187,698                                                         | 3,783,988           |
| Шығулар                                   | -                            | (709,689)                         | (21,797)         | (25,407)         | -                                              | -                                      | -                | (225,356)                                                         | (982,249)           |
| <b>2020 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық</b> | <b>11,830,093</b>            | <b>16,374,272</b>                 | <b>554,657</b>   | <b>856,184</b>   | <b>2,098</b>                                   | <b>787,305</b>                         | <b>1,075,716</b> | <b>18,347,514</b>                                                 | <b>49,827,839</b>   |
| <b>Тозу және амортизация</b>              |                              |                                   |                  |                  |                                                |                                        |                  |                                                                   |                     |
| 2020 жылғы 1 қаңтардағы қалдық            | (2,276,702)                  | (12,405,675)                      | (526,884)        | (575,005)        | -                                              | (777,078)                              | (834,573)        | (10,309,225)                                                      | (27,705,142)        |
| Жыл ішіндегі тозу және амортизация        | (150,078)                    | (1,170,877)                       | (32,019)         | (72,419)         | -                                              | (7,856)                                | (103,411)        | (1,365,479)                                                       | (2,902,139)         |
| Шығулар                                   | -                            | 697,515                           | 21,797           | 24,305           | -                                              | -                                      | -                | 123,241                                                           | 866,858             |
| <b>2020 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық</b> | <b>(2,426,780)</b>           | <b>(12,879,037)</b>               | <b>(537,106)</b> | <b>(623,119)</b> | <b>-</b>                                       | <b>(784,934)</b>                       | <b>(937,984)</b> | <b>(11,551,463)</b>                                               | <b>(29,740,423)</b> |
| <b>Баланстық құны</b>                     |                              |                                   |                  |                  |                                                |                                        |                  |                                                                   |                     |
| <b>2020 жылы 31 желтоқсанда</b>           | <b>9,403,313</b>             | <b>3,495,235</b>                  | <b>17,551</b>    | <b>233,065</b>   | <b>2,098</b>                                   | <b>2,371</b>                           | <b>137,732</b>   | <b>6,796,051</b>                                                  | <b>20,087,416</b>   |

Негізгі қаражаттар объектілерді сатып алумен немесе құрылысымен байланысты қарыздар бойынша капиталдандырылған шығыстар 2021 және 2020 жылы болған жоқ.

|                                              | 2021 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге | 2020 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге |
|----------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Пайдалану құқығы нысанындағы активтер</b> |                                      |                                      |
| <b>Нақты құны</b>                            |                                      |                                      |
| <b>1 қаңтардағы қалдық</b>                   | <b>4,206,698</b>                     | <b>3,993,882</b>                     |
| Түсімдер                                     | 1,033,794                            | 750,321                              |
| Шығулар                                      | (493,488)                            | (537,505)                            |
| <b>31 желтоқсандағы қалдық</b>               | <b>4,747,004</b>                     | <b>4,206,698</b>                     |
| <b>Тозу және амортизация</b>                 |                                      |                                      |
| <b>1 қаңтардағы қалдық</b>                   | <b>(1,763,262)</b>                   | <b>(1,009,300)</b>                   |
| Жыл ішіндегі тозу және амортизация           | (1,320,225)                          | (1,291,466)                          |
| Шығулар                                      | 493,488                              | 537,504                              |
| <b>31 желтоқсандағы қалдық</b>               | <b>(2,589,999)</b>                   | <b>(1,763,262)</b>                   |
| <b>Баланстық құны</b>                        | <b>2,157,005</b>                     | <b>2,443,436</b>                     |

## 19 Басқа да активтер

|                                                                  | 2021 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге | 2020 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Пластикалық карталары бойынша есеп айырысулар                    | 12,845,184                           | 9,255,098                            |
| Кепілдіктер бойынша берілген қамту                               | 7,164,330                            | -                                    |
| Бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушыларымен есеп айырысулар | 6,520,180                            | 1,725,578                            |
| Қарыз операциялары бойынша дебиторлар                            | 2,640,332                            | 1,552,810                            |
| Кепілдіктер мен аккредитивтер бойынша дебиторлар                 | 1,115,462                            | 1,115,462                            |
| Есептелген комиссиялық кірістер                                  | 765,772                              | 444,046                              |
| Берілген активтерге жалғасты қатысудан актив (15 (ғ)-ескертпе)   | 18,048                               | 18,583                               |
| Басқалары                                                        | 2,465,327                            | 2,939,435                            |
| Болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв                     | (3,306,774)                          | (3,159,096)                          |
| <b>Басқа қаржылық активтердің барлығы</b>                        | <b>30,227,861</b>                    | <b>13,891,916</b>                    |
| Алдын ала төлемдер                                               | 1,153,319                            | 972,589                              |
| Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер                           | 1,868,378                            | 2,541,229                            |
| Табыс салығынан басқа салықтар бойынша алдын ала төлем           | 368,874                              | 1,098,905                            |
| Күрделі шығындар бойынша алғы төлемдер (аванс)                   | 526,459                              | 259,811                              |
| Шикізат және материалдар                                         | 292,480                              | 242,587                              |
| Асыл металдар                                                    | 93,688                               | 85,508                               |
| <b>Басқа қаржылық емес активтердің барлығы</b>                   | <b>4,303,198</b>                     | <b>5,200,629</b>                     |
| <b>Басқа да активтердің барлығы</b>                              | <b>34,531,059</b>                    | <b>19,092,545</b>                    |

Қатысуды жалғастырудан түскен 18,048 мың теңге сомасындағы актив (2020 жылы 31 желтоқсанда: 18,583 мың теңге) 2014 жылғы маусымда мен 2013 жылғы желтоқсанда ипотекалық компанияның кредиттерін сату нәтижесінде пайда болды (15-ескертпе).

### Құнсыздануға арналған резервтің өзгерісін талдау

2021 және 2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған бір жылдағы құнсыздануға арналған резервтің өзгерісі келесі түрде көрсетілуі мүмкін:

|                                                                                            | 2021 ж.<br>мың теңге | 2020 ж.<br>мың теңге |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Жыл басындағы болжалды кредиттік зияндарға арналған резервтің шамасы                       | 3,159,096            | 9,637,080            |
| Болжалды кредиттік зияндарға арналған резервтің таза (азауы) / құрылуы                     | (2,516,063)          | 1,477,690            |
| Берешекті есептен шығару                                                                   | (169,536)            | (8,060,701)          |
| Бұрын есептен шығарылғанды қайта қалпына келтіру                                           | 2,830,915            | 76,127               |
| Бағамдық айырманың әсері                                                                   | 2,362                | 28,900               |
| <b>Жыл соңындағы жағдай бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резервтің көлемі</b> | <b>3,306,774</b>     | <b>3,159,096</b>     |

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа да активтер құрамына 1,168,858 мың теңге сомасындағы мерзімі кешіктірілген дебиторлық берешек (2020 жылы 31 желтоқсанда: 57,587 мың теңге) кіреді, оның ішіндегі 10,093 мың теңге мөлшеріндегі дебиторлық берешек 90 күннен аса, бірақ бір жылдан кем мерзімге кешіктірілген (2020 жылы 31 желтоқсанда: 10,366 мың теңге) және 1,151,739 мың теңге бір жылдан аса мерзімге кешіктірілген болып табылады (2020 жылы 31 желтоқсанда: 40,136 мың теңге).

## 20 Банктердің шоттары мен депозиттер

|                           | 2021 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге | 2020 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге |
|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| «Востро» түріндегі шоттар | 566,311                              | 862,012                              |
|                           | <b>566,311</b>                       | <b>862,012</b>                       |

## 21 «Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек

### Кепілге салынған бағалы қағаздар

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша "репо" мәмілелері бойынша кредиторлық берешек болмады (2020 жылғы 31 желтоқсан: 1,139,662 мың теңге). РЕПО келісімдері бойынша қамтамасыз ету ретінде берілген активтердің әділ құны 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 1,204,349 мың теңгені құрады.

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «репо» мәмілелері бойынша қамтамасыз ету ретінде кепілге салынған бағалы қағаздар жоқ (2020 жылғы 31 желтоқсан: "репо" мәмілелері бойынша қамтамасыз ету ретінде кепілге салынған бағалы қағаздар болған жоқ) (16-ескертпе).

## 22 Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері

|                                                        | 2021 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге | 2020 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Ағымдағы шоттар мен талап етілгенге дейінгі депозиттер |                                      |                                      |
| - Бөлшек клиенттер                                     | 94,532,593                           | 81,140,220                           |
| - Корпоративтік клиенттер                              | 139,020,421                          | 260,408,596                          |
| Мерзімді депозиттер                                    |                                      |                                      |
| - Бөлшек клиенттер                                     | 397,590,199                          | 390,322,933                          |
| - Корпоративтік клиенттер                              | 505,601,765                          | 221,240,497                          |
|                                                        | <b>1,136,744,978</b>                 | <b>953,112,246</b>                   |

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топ клиенттерінің жалпы сомасы 15,780,259 мың теңге болатын (2020 жылғы 31 желтоқсан: 10,995,595 мың теңге) ағымдағы шоттары мен депозиттері Топ берген кредиттер мен танылмаған кредиттік құралдар бойынша міндеттемелерді орындаудың қамтамасыз етуі болып табылады.

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топтың шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтары меншікті капиталдың 10% астамын құрайтын 13 клиенті бар (2020 жылы 31 желтоқсанда: 12 клиент). Көрсетілген клиенттердің шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтарының жиынтық көлемі 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 417,078,636 мың теңгені құрайды (2020 жылы 31 желтоқсанда: 287,936,042 мың теңге).

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топтың бөлшек клиенттерінің ағымдағы шоттары мен талап етілгенге дейінгі депозиттері жалпы сомасы 10,860,628 мың теңге (2020 жылғы 31 желтоқсан: 7,380,634 мың теңге) кредиттер бойынша алдын ала төлем болып табылады. Кредиттер бойынша алдын ала төлемдер бөлшек қарыз алушылар мерзімінен бұрын жүзеге асырған төлемдерді білдіреді. Бұл төлемдер кезекті жарнаны төлеу басталған күнгі кредит қалдығы есебінен есептеледі.

## 23 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

|                   | 2021 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге | 2020 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге |
|-------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Номиналды құны    | 16,058,713                           | 10,118,890                           |
| Дисконт           | (161,438)                            | (268,420)                            |
| Есептелген сыйақы | 564,882                              | 296,825                              |
|                   | <b>16,462,157</b>                    | <b>10,147,295</b>                    |

2021 жылғы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша облигациялық шығарылымдар туралы ақпарат төменде берілген:

|                                               | Шығарылым-<br>ның бірінші<br>орналастыру<br>күні | Өтеу күні                    | Купон<br>мөлшер-<br>лемесі | Тіімді<br>сыйақы<br>мөлшер-<br>лемесі | Баланстық құны                       |                                      |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                               |                                                  |                              |                            |                                       | 2021 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге | 2020 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге |
| Бесінші<br>эмиссия<br>облигация-<br>лары      | 2008<br>жылғы<br>24 қазан                        | 2023<br>жылғы 01<br>қыркүйек | инфляци<br>я +1%           | 10.34%                                | 8,180,566                            | 8,064,559                            |
| Он сегізінші<br>эмиссия<br>облигация-<br>лары | 2019 жылғы<br>15 тамыз                           | 2026<br>жылғы 15<br>тамыз    | 10.95%                     | 10.91%                                | 8,281,591                            | 2,082,736                            |
|                                               |                                                  |                              |                            |                                       | <b>16,462,157</b>                    | <b>10,147,295</b>                    |

2021 жылғы желтоқсанда Топ экономиканың басым секторларын қаржыландыруға бағытталған мемлекеттік бағдарламаға қатысу шеңберінде жалпы номиналды құны 5,939,823 мың теңгені қамтамасыз етудің, өтеу мерзімі 2026 жылғы тамызда және жылдық 10.95% тіркелген мөлшерлемен купондық облигацияларды орналастырды. Көрсетілген облигацияларды орналастырудан алынған қаражат "Қолжетімді кредит беру міндетін шешу үшін ұзақ мерзімді теңгелік өтімділікті қамтамасыз етудің кейбір мәселелері туралы" Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2018 жылғы 11 желтоқсандағы № 820 қаулысымен бекітілген шарттарға сәйкес өңдеуші өнеркәсіпте және көрсетілетін қызметтер саласында қызметін жүзеге асыратын жеке кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беруге ғана жолданады.

## 24 Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар

|                   | 2021 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге | 2020 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге |
|-------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Номиналды құны    | 167,469,550                          | 167,469,550                          |
| Дисконт           | (98,759,623)                         | (102,398,804)                        |
| Есептелген сыйақы | 1,599,289                            | 1,558,733                            |
|                   | <b>70,309,216</b>                    | <b>66,629,479</b>                    |

2021 жылғы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздарға Банктің қамтамасыз етілмеген міндеттемелері кіреді. Банкрот болған жағдайда, реттелген борыштық бағалы қағаздар Банк өзінің барлық өзге міндеттемелерін толық өтегеннен кейін өтеледі.

2021 жылғы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша реттелген борыштық бағалы қағаздар эмиссиялары бойынша ақпарат төменде берілген:

|                       | Шығарылым-<br>ның бірінші<br>орналастыру<br>күні | Өтеу күні                  | Купон<br>мөлшер-<br>лемесі | Тиімді<br>сыйақы<br>мөлшер-<br>лемесі | Баланстық құны                       |                                      |
|-----------------------|--------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                       |                                                  |                            |                            |                                       | 2021 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге | 2020 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге |
| Он жетінші<br>эмиссия | 2017<br>жылғы<br>18 қазан                        | 2032<br>жылғы<br>18 қазан  | 4.00%                      | 18.00%                                | 53,920,089                           | 50,945,334                           |
| облига-<br>циялары    |                                                  |                            |                            |                                       |                                      |                                      |
| Сегізінші<br>эмиссия  | 2009<br>жылғы<br>21 тамыз                        | 2023<br>жылғы<br>15 қазан  | инфля-<br>ция +1%          | 14.98%                                | 13,994,320                           | 13,372,141                           |
| облига-<br>циялары    |                                                  |                            |                            |                                       |                                      |                                      |
| Он үшінші<br>эмиссия  | 2016<br>жылғы<br>25 тамыз                        | 2024<br>жылғы<br>10 қаңтар | 9.00%                      | 13.81%                                | 2,394,807                            | 2,312,004                            |
| облига-<br>циялары    |                                                  |                            |                            |                                       |                                      |                                      |
|                       |                                                  |                            |                            |                                       | <b>70,309,216</b>                    | <b>66,629,479</b>                    |

Инфляция деңгейі бойынша купондық төлемдермен индекстелген кірістірілген туынды құралдары негізгі борыштық құралдармен тығыз байланысқан ретінде қарастырылады, себебі инфляция индексі әдетте, осы мақсатта теңгені борыштық жүктемесіз экономикалық ортада қолданылады.

**Банк секторының қаржылық тұрақтылығын арттыру бағдарламасына қатысу**

ҚРҰБ 2017 жылғы 27 қыркүйектегі № 183 қаулысымен Банктің Қазақстан Республикасының банк секторының қаржылық тұрақтылығын арттыру бағдарламасына («Бағдарлама») қатысуы мақұлданды.

Бағдарлама шарттарына сәйкес Банк Шығарылым проспектісінде көзделген шарттарға сәйкес Банктің жай акцияларына айырбасталатын Банктің атаулы купондық реттелген облигацияларын ("Облигациялар") шығару арқылы ҚРҰБ еншілес ұйымы "Қазақстанның орнықтылық қоры" АҚ-тан ақша қаражатын алды.

Банк өз қызметінде Облигацияларды орналастыру күнінен бастап 5 жыл ішінде қолданылатын мынадай шектеулерді (ковенанттарды) қабылдайды, олардың кез келгенін бұзу Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды Банктің жай акцияларына айырбастау құқығын іске асыруға әкеп соғады:

- Банк Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері үшін уәкілетті орган белгілеген меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерін орындауға міндеттенеді;
- Банк активтерін шығару бойынша Банк іс-әрекеттер жасамауға міндеттенеді; бұл ретте, активтерді шығару ретінде қарастырылатын жағдайлардың тізімі Облигацияларды Шығару проспектісінде келтірілген.

2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылмаған қаржылық есептілікке ескертпелер

Осы бағдарламаға қатысу шеңберінде 2017 жылғы 18 қазанда Банк айналым мерзімі 15 жыл және купон мөлшерлемесі жылдық 4.00% болатын 150,000,000 мың теңге сомаға "Қазақстан қор биржасы" АҚ-қа облигацияларды орналастырды. Пайда мен шығындар туралы шоғырландырылмаған есепте кіріс түрінде танылған және облигацияларды бастапқы тану сәтіндегі өзге де жиынтық кіріс 18.00% нарықтық мөлшерлемені пайдалану кезінде облигацияларды дисконттау нәтижесі 106,961,607 мың теңгені құрайды.

## 25 Басқа да тартылған қаражат

|                                                             | 2021 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге | 2020 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Мемлекеттік қаржы институттарынан алған кредиттер           | 25,636,285                           | 26,754,175                           |
| Қазақстан Республикасы Қаржы Министрлігінен алған кредиттер | 393,287                              | 581,043                              |
| Шетел банктерінен алған кредиттер                           | <b>26,029,572</b>                    | <b>27,335,218</b>                    |

Бұдан әрі 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қарыздар бойынша өтеу талаптары мен төлем кестелері берілген:

|                                            | Валютасы  | Орташа сыйақы<br>мөлшерлемесі        | Өтеу<br>жылы | Баланстық<br>құны<br>мың теңге |
|--------------------------------------------|-----------|--------------------------------------|--------------|--------------------------------|
| «Даму» шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ | Теңге     | 1.00-8.50%                           | 2022-2035    | 12,898,069                     |
| «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ               | Теңге     | 1.00-2.00%                           | 2034-2037    | 12,738,216                     |
| Қазақстан Республикасы Қаржы Министрлігі   | Теңге     | ҚРҰБ қайта қаржыландыру мөлшерлемесі | 2023         | 202,927                        |
| Қазақстан Республикасы Қаржы Министрлігі   | АҚШ долл. | Либор +1%                            | 2023         | 190,360                        |
|                                            |           |                                      |              | <b>26,029,572</b>              |

Бұдан әрі 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қарыздар бойынша өтеу талаптары мен төлем кестелері берілген:

|                                            | Валютасы  | Орташа сыйақы<br>мөлшерлемесі        | Өтеу<br>жылы | Баланстық<br>құны<br>мың теңге |
|--------------------------------------------|-----------|--------------------------------------|--------------|--------------------------------|
| «Даму» шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ | Теңге     | 1.00-8.50%                           | 2021-2035    | 13,954,592                     |
| «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ               | Теңге     | 1.00-2.00%                           | 2034-2037    | 12,799,583                     |
| Қазақстан Республикасы Қаржы Министрлігі   | Теңге     | ҚРҰБ қайта қаржыландыру мөлшерлемесі | 2023         | 304,414                        |
| Қазақстан Республикасы Қаржы Министрлігі   | АҚШ долл. | Либор +1%                            | 2023         | 276,629                        |
|                                            |           |                                      |              | <b>27,335,218</b>              |

«ҚазАгро» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ-тан («ҚазАгро») алынған, тартылған қаражат агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін қаржылық сауықтандыру бағдарламасы жөніндегі ҚазАгро қағидаларына сәйкес. «Аграрлық Кредит Корпорациясы» АҚ-тан («АКК» АҚ) алынған, тартылған қаражат агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін қаржыландыру бағдарламасы бойынша алынды. «ДАМУ» КДҚ» АҚ пен «БРК» АҚ-тан алынған, тартылған кредиттер өнеркәсіптің белгілі салаларында қызметін жүзеге асыратын корпоративтік, шағын және орта бизнес («ШОБ») кәсіпорындарын қаржыландырудың мемлекеттік бағдарламасына («Бағдарлама») сәйкес алынды.

ҚазАгро мен Банк арасындағы кредиттік келісімдерге сәйкес Банк қызметін ауыл шаруашылығында жүзеге асыратын компанияларға олардың қаржылық сауығуына қолдау көрсету мақсатында кредиттер берілуі үшін жауапкершілікте болады. «АКК» АҚ және Банк арасындағы кредиттік келісімдерге сәйкес Банк қызметін ауыл шаруашылығында жүзеге асыратын компанияларға кредиттер берілуі үшін жауапкершілікте болады.

«ДАМУ» КДҚ» АҚ-пен және «БРК» АҚ-пен жасалған қарыз шарттарына сәйкес Банк Бағдарламаға қатысуға құқығы бар корпоративтік қарыз алушылар мен ШОБ-қа 10 жылдан аспайтын өтеу мерзімімен жылдық 6.00% мөлшерлемесі бойынша кредиттер беру міндеттемесін қабылдайды. Банктің басшылығы ҚазАгро, «АКК» АҚ, «ДАМУ» КДҚ» АҚ және «БРК» АҚ берген кредиттер өзіндік ерекше сипатына байланысты белгілі салаларда қызметін жүзеге асыратын субъектілерді қолдау үшін мемлекеттік компаниялар ұсынатын кредит беру нарығында жеке сегментті білдіреді. Нәтижесінде ҚазАгро, «АКК» АҚ, «ДАМУ» КДҚ» АҚ және «БРК» АҚ-тан кредит кәдуілгі мәміле аясында алынды, бұл ретте кредит аясында алынған сома бастапқы мойындау кезінде кредиттің әділ құнын білдіреді.

Банк жоғарыда ұсынылған қаражатты тарту шарттарының талаптарын орындау бойынша белгілі бір міндеттемелерді сақтауға міндетті. Банк 2021 және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша осы міндеттемелердің қандай да бір бөлігін бұзған жоқ.

### Қаржылық қызметтен туындайтын міндеттемелер мен ақша ағындарының өзгерістерін салыстыру

|                                                                                | Міндеттемелер              |                                               |                                     |                              |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|
|                                                                                | Басқа да тартылған қаражат | Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар | Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | Жалдау бойынша міндеттемелер |
| мың теңге                                                                      |                            |                                               |                                     | Барлығы                      |
| 2021 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық                                  | 27,335,218                 | 66,629,479                                    | 10,147,295                          | 2,782,926                    |
| Қаржылық қызметтен түскен ақша ағымына байланысты өзгерістер                   |                            |                                               |                                     |                              |
| Басқа да тартылған қаражатты өтеу                                              | (1,287,009)                | -                                             | -                                   | -                            |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздардан түскен түсім                            | -                          | -                                             | 6,160,840                           | -                            |
| Жалдау шарттары бойынша төлемдер                                               | -                          | -                                             | -                                   | (1,260,347)                  |
| <b>Қаржылық қызметтен түскен ақша ағымына байланысты өзгерістердің барлығы</b> | <b>(1,287,009)</b>         | <b>-</b>                                      | <b>6,160,840</b>                    | <b>(1,260,347)</b>           |
| Шетел валютасының айырбастау бағамының өзгеруінің әсері                        | 6,630                      | -                                             | -                                   | 6,630                        |
| <b>Басқа да өзгерістер</b>                                                     |                            |                                               |                                     |                              |
| Пайыздық шығыс                                                                 | 731,118                    | 11,117,226                                    | 1,022,533                           | 258,852                      |
| Төленген пайыздар                                                              | (756,385)                  | (7,437,489)                                   | (868,511)                           | (252,484)                    |
| Жалдау бойынша міндеттемелерді таңу                                            | -                          | -                                             | -                                   | 1,033,794                    |
| <b>2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қалдық</b>                       | <b>26,029,572</b>          | <b>70,309,216</b>                             | <b>16,462,157</b>                   | <b>2,562,741</b>             |
|                                                                                |                            |                                               |                                     | <b>115,363,686</b>           |



|                                                                                | Міндеттемелер              |                                               |                                     |                              |                     |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|---------------------|
|                                                                                | Басқа да тартылған қаражат | Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар | Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | Жалдау бойынша міндеттемелер | Барлығы             |
| мың тенге                                                                      |                            |                                               |                                     |                              |                     |
| <b>2020 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық</b>                           | <b>33,571,380</b>          | <b>63,437,257</b>                             | <b>32,043,765</b>                   | <b>3,177,932</b>             | <b>132,230,334</b>  |
| <b>Қаржылық қызметтен түскен ақша ағымына байланысты өзгерістер</b>            |                            |                                               |                                     |                              |                     |
| Басқа да тартылған қаражатты өтеу                                              | (6,137,646)                | -                                             | -                                   | -                            | (6,137,646)         |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу/өтеуін төлеп алу                    | -                          | -                                             | (22,111,429)                        | -                            | (22,111,429)        |
| Жалдау шарттары бойынша төлемдер                                               | -                          | -                                             | -                                   | (1,142,190)                  | (1,142,190)         |
| <b>Қаржылық қызметтен түскен ақша ағымына байланысты өзгерістердің барлығы</b> | <b>(6,137,646)</b>         | <b>-</b>                                      | <b>(22,111,429)</b>                 | <b>(1,142,190)</b>           | <b>(29,391,265)</b> |
| Шетел валютасының айырбастау бағамының өзгеруінің әсері                        | 35,029                     | -                                             | -                                   |                              | 35,029              |
| <b>Басқа да өзгерістер</b>                                                     |                            |                                               |                                     |                              |                     |
| Пайыздық шығыс                                                                 | 868,802                    | 10,375,143                                    | 2,114,971                           | 295,269                      | 13,654,185          |
| Төленген пайыздар                                                              | (1,002,347)                | (7,182,921)                                   | (1,900,012)                         | (298,406)                    | (10,383,686)        |
| Жалдау бойынша міндеттемелерді тану                                            | -                          | -                                             | -                                   | 750,321                      | 750,321             |
| <b>2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қалдық</b>                       | <b>27,335,218</b>          | <b>66,629,479</b>                             | <b>10,147,295</b>                   | <b>2,782,926</b>             | <b>106,894,918</b>  |

## 26 Басқа да міндеттемелер

|                                                                               | 2021 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге | 2020 ж. 31<br>желтоқсан<br>мың теңге |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Төлем карталары бойынша есеп айырысулар                                       | 13,782,381                           | 9,086,289                            |
| Жалғасып жатқан қатысудан міндеттеме (15 (ғ)-ескертпе)                        | 3,636,006                            | 3,450,785                            |
| Кредит беру операциялары бойынша қарыз алушылар алдындағы кредиторлық берешек | 805,301                              | 319,695                              |
| Шығарылған электронды ақша бойынша міндеттемелер                              | 797,152                              | 1,340,681                            |
| Есептелген әкімшілік шығыстар                                                 | 749,573                              | 340,317                              |
| "Астана Банкі" АҚ салымшыларының қаражаттары                                  | 383,234                              | 432,643                              |
| Сақтандыру компаниялары алдындағы берешек                                     | 360,790                              | 369,952                              |
| Қайта берілген талап ету құқықтары бойынша кредиторлық берешек                | 280,012                              | 1,388,393                            |
| "Tengri Bank" АҚ салымшыларының қаражаттары                                   | 255,715                              | 809,328                              |
| «Capital Bank» АҚ салымшыларының қаражаттары                                  | 155,025                              | -                                    |
| «AsiaCredit Банк» АҚ салымшыларының қаражаттары                               | 116,161                              | -                                    |
| Қарыз алушыларды субсидиялау бойынша берешек                                  | 33,526                               | -                                    |
| Басқа да қаржылық міндеттемелер                                               | 2,600,170                            | 2,012,614                            |
| <b>Басқа да қаржылық міндеттемелердің барлығы</b>                             | <b>23,955,046</b>                    | <b>19,550,697</b>                    |
| Қызметкерлер алдындағы кредиторлық берешек                                    | 3,322,737                            | 1,615,615                            |
| Демалыстар бойынша резерв                                                     | 1,036,313                            | 633,298                              |
| Алдағы кезеңдердің кірістері                                                  | 585,407                              | 285,397                              |
| Төленуі тиіс басқа да салықтар                                                | 397,379                              | 239,099                              |
| Шартты міндеттемелер бойынша зияндарға арналған бағалау резерві               | 171,877                              | 17                                   |
| Басқа қаржылық емес міндеттемелер                                             | 263,121                              | 362,350                              |
| <b>Басқа да қаржылық емес міндеттемелердің барлығы</b>                        | <b>5,776,834</b>                     | <b>3,135,776</b>                     |
| <b>Басқа да міндеттемелердің барлығы</b>                                      | <b>29,731,880</b>                    | <b>22,686,473</b>                    |

## 27 Акционерлік капитал

### (а) Шығарылған акционерлік капитал және эмиссиялық кіріс

Банктің тіркелген акционерлік капиталы 2,096,038,900 кәдімгі акциядан (2020 жылғы 31 желтоқсан: 2,096,038,900 кәдімгі акциядан) және 3,000,000 сатып алуға жатпайтын шоғырландырымалы артықшылықты акциялардан (2020 жыл: 3,000,000 артықшылықты акциялардан) тұрады.

2021 жылы акциялар шығарылған жоқ (2020 жылы: бір акция үшін 6,532.60 теңге бағасы бойынша 612,314 жай акциялар шығарылды және төленді).

31 желтоқсандағы жағдай бойынша шығарылмаған және айналымдағы акционерлік капитал толық төленген келесі кәдімгі акциялардан тұрады:

|                                                        | 2021 ж.<br>Акциялардың<br>саны | 2020 ж.<br>Акциялардың<br>саны |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 955.98 теңгеде шығарылғандар                           | 8,368,300                      | 8,368,300                      |
| 1,523.90 теңгеде шығарылғандар                         | 2,631,500                      | 2,631,500                      |
| 1,092.00 теңгеде шығарылғандар                         | 2,930,452                      | 2,930,452                      |
| 6,532.60 теңгеде шығарылғандар                         | 7,030,137                      | 7,030,137                      |
| <b>Шығарылған және айналымдағы акциялардың барлығы</b> | <b>20,960,389</b>              | <b>20,960,389</b>              |

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің жарғылық капиталы 61,135,197 мың теңгені (2020 жылғы желтоқсан: 61,135,197 мың теңге) құрады.

Кәдімгі акциялардың иелері жариялануына қарай дивидендтер алуға құқылы, сондай-ақ Банк акционерлерінің жылдық және жалпы жиналыстарында акцияға бір дауыс беру құқығына ие.

**(ә) Дивидендтер**

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк акционерлерінің банк резервтерін бөлу құқығы пруденциялық нормативтердің деңгейімен, сондай-ақ ХҚЕС сәйкес дайындалған Банктің шоғырландырылмаған қаржылық есептілігінде көрсетілген бөлінбеген пайда шамасымен немесе жинақталған зиян болған жағдайда, егер таза табысты бөлу Банктің төлем қабілетсіздігіне немесе дәрменсіздігіне әкеп соқпаса немесе егер банктің меншікті капиталының мөлшері банктің меншікті капиталының мөлшерін бөлу нәтижесінде теріс болса, ағымдағы жылғы таза пайда сомасымен шектеледі.

2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде дивидендтер жарияланбады және төленбеді (2020 жылы: дивидендтер жарияланбады және төленбеді).

**(б) Акцияның баланстық құны**

Қазақстан Қор биржасының листинг ережелеріне сәйкес Банк шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте кәдімгі акцияның баланстық құнының көлемін көрсетуі тиіс.

Кәдімгі акцияның баланстық құны материалдық емес активтерін шегеріп, таза активтерді айналымдағы кәдімгі акциялардың санына бөлу арқылы есептеледі. 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша акцияның баланстық құны 5,301.30 теңгені құрады (2020 жылы 31 желтоқсанда: 4,815,42 теңге).

**(в) Резервтердің сипаты мен мақсаты****Жалпы банктік тәуекелдерді жабуға резервтер**

2013 жылға дейін, Қазақстан Республикасының қаржылық нарығын және қаржылық ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің («ҚҚА») «Екінші деңгейлі банктерде резервтік капиталдың минималдық мөлшерін белгілеу туралы» №196 қаулысына (2013 жылы күшін жойды) 2011 жылғы 31 қаңтарда енгізілген түзетулерге сәйкес, Банк бөлінбеген пайдадағы соманы бөлінбейтін (бөлінуге жатпайтын) резерв құрамына аудару арқылы резервтік капитал құруы тиіс еді.

2013 жылдан бастап осы резервті қалыптастыруды Банк басшылығы дербес айқындайды. 2021 жылғы 31 желтоқсанда және 2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде жалпы банктік тәуекелдердің орнын толтыру резервіне аударымдар жүзеге асырылмады.

**28 Акцияға пайда**

Акцияға пайданы есептеу шоғырландырылмаған таза пайданың шамасына және айналымдағы кәдімгі акциялардың орташа өлшенген санына негізделеді және бұдан әрі көрсетілгендей жүзеге асырылады. Банктің әлеуетті ажыратылған кәдімгі акциялары жоқ.

|                                          | 2021 жыл<br>мың теңге | 2020 жыл<br>мың теңге |
|------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Таза пайда                               | 13,048,451            | 6,787,780             |
| Кәдімгі акциялардың орташа өлшенген саны | 20,960,389            | 20,781,379            |
| <b>Акцияға базалық пайда (теңге)</b>     | <b>622.53</b>         | <b>326.63</b>         |

**29 Сегменттер бойынша талдау**

Банк, бұдан әрі сипатталғандай, Банктің негізгі шаруашылық бөлімшелері болып табылатын бес есептік сегменттен тұрады. Көрсетілген негізгі шаруашылық бөлімшелері әр түрлі өнімдер мен қызметтерді ұсынады және түрлі технологиялар мен нарықтық стратегияларды қолдануды қажет ететіндіктен жеке-жеке басқарылады. Операциялық шешімдерді қабылдауға жауапты тұлға, атап айтқанда Басқарма төрағасы басшылықтың әрбір негізгі шаруашылық бойынша ішкі есептерін тоқсанына кем дегенде бір рет қарастырады. Бұдан әрі қарай есеп берілетін әрбір сегмент операцияларының қысқаша сипаттамасы берілген.

- Корпоративтік банктік қызмет көрсету – кредит беру, депозиттер тарту және корпоративтік клиенттермен жүргізілетін басқа да операциялар жатады;
- Бөлшек банктік қызмет көрсету – кредит беру, депозиттер тарту және жеке клиенттермен жүргізілетін басқа да операциялар жатады
- Активтерді және міндеттемелерді басқару – өтімді активтердің портфелін жүргізу (акша қаражаты, ҚРҰБ, РФОБ-ғы және басқа банктердегі «Ностро» шоттары, банкаралық қаржыландырулар (мерзімі 1 айға дейін), өтімді активтерге инвестициялар және облигация эмиссияларын басқару жатады;

- Шағын және орта кәсіпорындарға банктік қызмет көрсету – кредит беру, депозиттер тарту және шағын және орта кәсіпорындармен жүргізілетін басқа да операциялар жатады;
- Қазынашылық – Банкті нарықтық тәуекелдерді өтімді бағалы қағаздарға инвестицияларды (корпоративтік облигациялар) хеджирлеу мақсатында банкаралық алыс-беріс (алып пайдалану) және туынды қаржы құралдарын пайдалану арқылы қаржыландыру жатады.

Әрбір есептік сегменттің қызметінің нәтижелеріне қатысты ақпарат бұдан әрі келтіріледі. Сегмент қызметінің нәтижелері Баскарма төрағасы қарайтын, басшылықтың ішкі есептеріне кіргізген бойда табыс салығын шегерілгеннен кейін сегменттің алған пайдасы негізінде бағаланады. Сегмент алған пайда оның қызметінің нәтижелерін бағалау үшін қолданылады, басшылықтың пікірі бойынша бұл ақпарат экономиканың сол салаларында қызмет атқаратын басқа кәсіпорындармен салыстырғанда белгілі сегменттердің қызметінің нәтижелерін бағалау кезінде барынша өзекті болып табылады. Сегменттер арасындағы операцияларда баға жасау тараптардың тәуелсіздігі талаптарында жүзеге асырылады.

|                                                       | 2021 ж.<br>мың теңге | 2020 ж.<br>мың теңге |
|-------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>АКТИВТЕР</b>                                       |                      |                      |
| Активтерді және міндеттемелерді басқару               | 674,733,725          | 585,296,280          |
| Бөлшек банктік қызмет көрсету                         | 432,140,024          | 392,998,515          |
| Корпоративтік банктік қызмет көрсету                  | 207,523,914          | 171,676,195          |
| Қазынашылық                                           | 52,244,181           | 23,363,875           |
| Шағын және орта кәсіпорындарға банктік қызмет көрсету | 22,806,954           | 14,825,658           |
| Бөлінбеген активтер                                   | 28,750,898           | 29,705,695           |
| <b>Активтердің барлығы</b>                            | <b>1,418,199,696</b> | <b>1,217,866,218</b> |
| <b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>                                  |                      |                      |
| Бөлшек банктік қызмет көрсету                         | 481,366,529          | 468,585,436          |
| Корпоративтік банктік қызмет көрсету                  | 545,876,759          | 356,985,785          |
| Шағын және орта кәсіпорындарға банктік қызмет көрсету | 129,687,278          | 110,325,784          |
| Активтерді және міндеттемелерді басқару               | 79,056,092           | 76,695,712           |
| Қазынашылық                                           | 2,349,226            | 3,164,872            |
| Бөлінбеген міндеттемелер                              | 62,045,857           | 94,354,964           |
| <b>Міндеттемелердің барлығы</b>                       | <b>1,300,381,741</b> | <b>1,110,112,553</b> |

Жалпы активтер мен есепті сегменттердің міндеттемелері арасындағы салыстырып тексеру келесі түрде берілуі мүмкін:

|                                                                  | 2021 ж.<br>мың теңге | 2020 ж.<br>мың теңге |
|------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Есепті сегменттердің жиынтық активтері</b>                    | 1,418,199,696        | 1,217,866,218        |
| Шетел валютасын сатып алу-сату шарттарының толық сомасын көрсету | (6,044,050)          | (18,949,464)         |
| Басқа түзетулер                                                  | (169,874)            | (242,884)            |
| <b>Активтердің барлығы</b>                                       | <b>1,411,985,772</b> | <b>1,198,673,870</b> |
|                                                                  |                      |                      |
|                                                                  | 2021 ж.<br>мың теңге | 2020 ж.<br>мың теңге |
| <b>Есептік сегменттердің жиынтық міндеттемелері</b>              | 1,300,381,741        | 1,110,112,553        |
| Шетел валютасын сатып алу-сату шарттарының толық сомасын көрсету | (6,044,050)          | (18,949,464)         |
| Басқа түзетулер                                                  | (181,432)            | (356,071)            |
| <b>Міндеттемелердің барлығы</b>                                  | <b>1,294,156,259</b> | <b>1,090,807,018</b> |

2021 жылы 31 желтоқсанда аяқталған бір жылдағы негізгі есептік сегменттер бойынша ақпарат келесі түрде берілуі мүмкін:

| мың теңге                                                                                                            | Шағын және орта                      |                                       |                               |                  | Активтерді және міндеттемелерді басқару | Бөлінбеген активтер мен міндеттемелер | Барлығы            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|--------------------|
|                                                                                                                      | Корпоративтік банктік қызмет көрсету | кәсіпорындорға банктік қызмет көрсету | Бөлшек банктік қызмет көрсету | Қазынашылық      |                                         |                                       |                    |
| Пайыздық кірістер                                                                                                    | 23,310,885                           | 2,155,580                             | 84,189,546                    | 4,175,334        | 16,720,146                              | -                                     | 130,551,491        |
| Комиссиялық кірістер                                                                                                 | 1,057,700                            | 2,378,547                             | 25,646,369                    | 67,142           | -                                       | -                                     | 29,149,758         |
| Бағалы қағаздармен жасалатын операциялардан, дилингтік операциялардан және бағамдық айырмалардан таза пайда / (зиян) | 2,454,343                            | 885,389                               | 679,638                       | 5,460,754        | 376,318                                 | -                                     | 9,856,442          |
| Басқа кірістер                                                                                                       | (103,841)                            | -                                     | 19,224                        | 6,781            | -                                       | (225,633)                             | (303,469)          |
| Қорларға трансферттік бағаның құрылуы                                                                                | 19,364,548                           | 8,766,476                             | 36,539,079                    | 13,403           | 22,918,083                              | -                                     | 87,601,588         |
| <b>Түсім</b>                                                                                                         | <b>46,083,635</b>                    | <b>14,185,992</b>                     | <b>147,073,856</b>            | <b>9,723,414</b> | <b>40,014,547</b>                       | <b>(225,633)</b>                      | <b>256,855,811</b> |
| Пайыздық шығыстар                                                                                                    | (12,969,634)                         | (4,502,593)                           | (33,684,818)                  | -                | (12,355,907)                            | -                                     | (63,512,952)       |
| Комиссиялық шығыстар                                                                                                 | (323,571)                            | (22,204)                              | (13,079,550)                  | (213,712)        | (95,931)                                | (48,215)                              | (13,783,183)       |
| Құнсызданудың зияндары                                                                                               | (27,902,563)                         | (153,261)                             | (6,605,333)                   | -                | (72,624)                                | (217,575)                             | (34,951,356)       |
| Қорларға трансферттік бағаның құрылуы                                                                                | (16,474,967)                         | (1,069,629)                           | (50,242,754)                  | (3,150,608)      | (16,663,630)                            | -                                     | (87,601,588)       |
| Операциялық шығыстар (тікелей)                                                                                       | (2,290,748)                          | (1,033,213)                           | (10,473,812)                  | (503,234)        | (37,503)                                | (11,933,377)                          | (26,271,887)       |
| Операциялық шығыстар (жанама)                                                                                        | (1,025,586)                          | (1,383,388)                           | (7,103,487)                   | (305,597)        | (4,133)                                 | (2,540,283)                           | (12,362,474)       |
| Корпоративтік табыс салығы                                                                                           | -                                    | (705,265)                             | (3,031,561)                   | (650,050)        | (1,263,124)                             | -                                     | (5,650,000)        |
| <b>Сегменттің қаржылық нәтиже</b>                                                                                    | <b>(14,903,434)</b>                  | <b>5,316,439</b>                      | <b>22,852,541</b>             | <b>4,900,213</b> | <b>9,521,695</b>                        | <b>(14,965,083)</b>                   | <b>12,722,371</b>  |
| <b>Сегменттер бойынша басқа көрсеткіштер</b>                                                                         |                                      |                                       |                               |                  |                                         |                                       |                    |
| Негізгі қаржының түсімі                                                                                              | -                                    | -                                     | -                             | -                | -                                       | 3,098,596                             | <b>3,098,596</b>   |
| Тозу және амортизация                                                                                                | (9,636)                              | (11,118)                              | (514,318)                     | (1,360)          | (285)                                   | (3,568,826)                           | <b>(4,105,543)</b> |

2021 жылы банк қызметі әкімшілік-бақылау функциясын, реттеушілік және заңнамалық талаптарды орындаумен байланысты бөлімшелердің шығыстарын сегменттер бойынша бөлуден алып тастай отырып, сегменттік есептілікте операциялық шығыстарды аллокациялауға көзқарасты өзгертті.

2020 жылы 31 желтоқсанда аяқталған бір жылдағы негізгі есептік сегменттер бойынша ақпарат келесі түрде берілуі мүмкін:

| мың теңге                                                                                                            | Шағын және орта                      |                                       |                               | Қазынашылық      | Активтерді және міндеттемелерді басқару | Бөлінбеген активтер мен міндеттемелер | Барлығы            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|--------------------|
|                                                                                                                      | Корпоративтік банктік қызмет көрсету | кәсіпорындорға банктік қызмет көрсету | Бөлшек банктік қызмет көрсету |                  |                                         |                                       |                    |
| Пайыздық кірістер                                                                                                    | 15,086,688                           | 1,501,583                             | 99,254,585                    | 318,782          | 14,928,832                              | -                                     | 131,090,470        |
| Комиссиялық кірістер                                                                                                 | 1,099,551                            | 2,157,934                             | 22,181,329                    | 38,490           | -                                       | -                                     | 25,477,304         |
| Бағалы қағаздармен жасалатын операциялардан, дилингтік операциялардан және бағамдық айырмалардан таза пайда / (зиян) | 1,760,274                            | 822,707                               | 1,060,658                     | 3,629,878        | (1,774,160)                             | -                                     | 5,499,357          |
| Басқа кірістер                                                                                                       | -                                    | -                                     | 57,754                        | -                | -                                       | 188,067                               | 245,821            |
| Қорларға трансферттік бағаның құрылуы                                                                                | 17,045,433                           | 9,270,717                             | 36,810,575                    | 11,109           | 24,648,210                              | -                                     | 87,786,044         |
| <b>Түсім</b>                                                                                                         | <b>34,991,946</b>                    | <b>13,752,941</b>                     | <b>159,364,901</b>            | <b>3,998,259</b> | <b>37,802,882</b>                       | <b>188,067</b>                        | <b>250,098,996</b> |
| Пайыздық шығыстар                                                                                                    | (11,609,492)                         | (5,033,197)                           | (30,992,133)                  | -                | (12,465,150)                            | -                                     | (60,099,972)       |
| Комиссиялық шығыстар                                                                                                 | (395,312)                            | (23,456)                              | (11,921,911)                  | (216,848)        | (132,450)                               | -                                     | (12,689,977)       |
| Құнсызданудың зияндары                                                                                               | (24,277,807)                         | (1,413,908)                           | (28,174,145)                  | -                | 226,146                                 | (220,180)                             | (53,859,894)       |
| Қорларға трансферттік бағаның құрылуы                                                                                | (12,129,469)                         | (719,639)                             | (59,762,920)                  | (220,163)        | (14,851,570)                            | (102,283)                             | (87,786,044)       |
| Операциялық шығыстар (тікелей)                                                                                       | (749,272)                            | (940,287)                             | (9,631,978)                   | (362,107)        | (30,303)                                | (1,673,141)                           | (13,387,088)       |
| Операциялық шығыстар (жанама)                                                                                        | (1,462,097)                          | (1,832,197)                           | (13,571,276)                  | (456,952)        | (36,044)                                | (613,851)                             | (17,972,417)       |
| Корпоративтік табыс салығы                                                                                           | -                                    | (43,940)                              | (61,564)                      | (32,068)         | (121,603)                               | -                                     | (259,175)          |
| <b>Сегменттің қаржылық нәтиже</b>                                                                                    | <b>(15,631,503)</b>                  | <b>3,746,317</b>                      | <b>5,248,974</b>              | <b>2,710,121</b> | <b>10,391,908</b>                       | <b>(2,421,388)</b>                    | <b>4,044,429</b>   |
| <b>Сегменттер бойынша басқа көрсеткіштер</b>                                                                         |                                      |                                       |                               |                  |                                         |                                       |                    |
| Негізгі қаржының түсімі                                                                                              | -                                    | -                                     | -                             | -                | -                                       | 3,783,988                             | <b>3,783,988</b>   |
| Тозу және амортизация                                                                                                | (12,776)                             | (14,642)                              | (558,890)                     | (1,150)          | (392)                                   | (3,605,755)                           | <b>(4,193,605)</b> |

Есептік сегменттердің түсімінің және пайданың немесе зиянның көлемі арасындағы салыстырып тексерулер келесі түрде берілуі мүмкін:

|                                       | 2021 ж.<br>мың теңге | 2020 ж.<br>мың теңге |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Есептік сегменттердің түсімі</b>   | 256,855,811          | 250,098,996          |
| Қорларға трансферттік бағаның құрылуы | (87,601,588)         | (87,786,044)         |
| Басқа түзетулер                       | (12,905,716)         | (10,088,855)         |
| <b>Түсімнің барлығы</b>               | <b>156,348,507</b>   | <b>152,224,097</b>   |
|                                       |                      |                      |
|                                       | 2021 ж.<br>мың теңге | 2020 ж.<br>мың теңге |
| <b>Есептік сегменттердің пайдасы</b>  | 12,722,371           | 4,044,429            |
| Басқа түзетулер                       | 10,045               | 112,979              |
| <b>Пайданың барлығы</b>               | <b>12,732,416</b>    | <b>4,157,408</b>     |

*Басқа түзетулер:* аталған түзетулер негізінде басқа активтер мен басқа да міндеттемелердің, кірістер мен шығыстардың өзара есепке алу түрінде берілген. Басқа түзетулер Төрағаның басшылыққа жалпы есептеу негізінде дайындалған ішкі есептердің талдауын жүргізу нәтижесінде туындайды, сондай-ақ ХҚЕС-қа сәйкес әзірленген шоғырландырылмаған қаржылық есептілік мақсаты үшін өзара есепке алу бөлінбеген активтер/міндеттемелер құрамына кіргізілген белгілі басқа да активтерге/міндеттемелерге қатысты жүзеге асырылады.

*Қорларға трансферттік бағаның құрылуы:* басшылыққа ішкі есептіліктің мақсаты үшін трансферттік бағаның құрылуы ақша ресурстарын тартатын сегменттер мен ақша қаражатын пайдаланып, пайыздық кірісті тудырушы активтер құрайтын сегменттер арасындағы кірістер мен шығыстарды өзара бөлуді білдіреді.

#### **Ірі клиенттерге және географиялық өңірлерге қатысты ақпарат**

2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін Банктің табысы жалпы табыстың 10%-дан асатын ірі корпоративтік клиенттері жоқ 2020 жылғы 31 желтоқсанда: жоқ).

Сыртқы клиенттермен жүргізілген операциялардан түсетін табыстың басым бөлігі Қазақстан Республикасының резиденттерімен жүргізілген операцияларға келеді. Ұзақ мерзімді активтердің басым бөлігі Қазақстан Республикасында орналасқан.

## **30 Тәуекелдерді басқару**

Тәуекелді басқару банк қызметі негізінде жатыр және Банктің операциялық қызметінің маңызды элементтері болып табылады. Нарықтық тәуекелдігі, кредит тәуекелдігі, өтімділік тәуекелдігі және операциялық тәуекелдігі Банктің өз қызметін іске асыру кезінде тап болатын тәуекелдердің негізгілері болып табылады.

### **(а) Тәуекелді басқару саясаты мен рәсімдері**

Тәуекелдерді басқару бойынша Банк саясаты тәуекелдіктердің тиісті лимиттерін және бақылауларын белгілеуге, сонымен бірге тәуекелдік деңгейін және олардың белгіленген лимиттермен сәйкестігін тұрақты бағалауға Банк тап болған тәуекелдіктерді анықтауға, талдауға және басқаруға бағытталған. Тәуекелдерді басқару саясаты және рәсімдері банктік өнімдермен және қызметтермен ұсынылған және ең жақсы тәжірибе пайда болған нарықтық жағдайлардағы өзгерістерді көрсету мақсатында тұрақты негізде қайта қаралады.

Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару бойынша бақылау жүйесінің тиісті дәрежеде жұмыс істеуіне, негізгі тәуекелдіктерді басқаруға және тәуекелдіктерді басқару саясаты және рәсімдерін, сондай-ақ ірі мәмілелерді мақұлдауға жауап береді. Тәуекелдер және ішкі бақылау жөніндегі комитет осы мәселелерді алдын ала қарайды және Директорлар кеңесінің алдында осы мәселелерді қарау және/немесе бекіту туралы өтініш жасайды.

Басқарма тәуекелдіктердің мониторингін және азайту бойынша шараларды бақылау мен ендіруге, сонымен қатар Топ тәуекелдіктерді белгіленген шегінде өз қызметін іске асыруына жауап береді. Тәуекел менеджменті бөлімшелері басшыларының міндетіне тәуекелдік басқармасын жалпы басқару және қолданыстағы заңнама талаптарын сақтаумен бақылауды іске асыру, сондай-ақ қаржылық тәуекелдік бойынша да, қаржылық емес тәуекелдік бойынша да есептерді табу, бағалау, басқару және құрастыру бойынша жалпы қағидалар мен әдістерді пайдалануға бақылауды жүзеге асыру кіреді. Тәуекел менеджменті бөлімшелері басшылары тікелей Басқарма Төрағасына және Директорлар кеңесіне тікелей Тәуекел мен ішкі бақылау жөніндегі комитет арқылы есеп береді.

Кредит және нарықтық тәуекелдер мен өтімділік тәуекелін Кредит комитеттері, Нарықтық тәуекелдер мен өтімділікті басқару комитеті (НТМӨБК) тұтас алғанда портфель деңгейімен қатар, сондай-ақ жекелеген мәмілелер деңгейінде басқарады және бақылайды. Шешім қабылдау процесінің тиімділігін арттыру үшін Топ тәуекелдің түріне және ұшырау көлеміне байланысты кредит комитеттерінің иерархиялы құрылымын құрды.

Тәуекелдің ішкі және сонымен қатар сыртқы факторлары Топ шеңберінде анықталады және басқарылады. Тәуекел факторларының барлық тізбесін анықтауға және және тәуекелдерді азайту бойынша ағымдағы рәсімдердің жеткілікті деңгейіне ерекше көңіл бөлінеді. Кредит және нарықтық тәуекелдердің стандартты талдауынан басқа, Тәуекел менеджменті блогы жекелеген бағыттар бойынша сараптама бағасын алу мақсатында операциялық бөлімшелермен жүйелі түрде кездесу өткізу арқылы қаржылық және қаржылық емес тәуекелдердің мониторингін жүргізеді.

#### (ә) Нарықтық тәуекелдігі

Нарықтық тәуекелдігі – бұл әділ құнының өзгеруі тәуекелі немесе нарықтық бағаның өзгеруі салдарынан қаржылық құрал бойынша болашақ ақша құралдарының ағымы. Нарықтық тәуекел валюталық тәуекелдіктен, сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруі тәуекелдігінен, сонымен қатар басқа да баға тәуекелдіктерінен тұрады. Нарықтық тәуекелдік нарығындағы жалпы және арнайы өзгерулері әсерінен және нарықтық бағаның волатилді деңгейінің өзгерулері әсерінен бүлінген валюталық және үлестік қаржылық құралдардың пайыздық қатынасына ашық жайғасым арқылы туындайды.

Нарықтық тәуекелдіктің бүлінуі қабылданатын параметрлер шеңберінен шығып кетпеуін басқару және бақылау жасау, сонымен қатар қабылданған тәуекелдікке алынған пайданы оңтайландыруды қамтамасыз ету нарықтық тәуекелдіктің тапсырмасы болып табылады.

НТМӨБК нарықтық тәуекел мен өтімділіктің басқаруына жауапкершілікте болады. НТМӨБК Тәуекел менеджменті блогының ұсынымдарын негізге ала отырып, нарықтық тәуекелдің лимиттерін қарастырады және Басқарма мен Директорлар кеңесінің келісімдеуіне және бекітуіне ұсынады.

Банк нарықтық тәуекелдіктерді жеке қаржылық құралдары бойынша портфель көлеміне қатысты сыйақы мөлшерлемесі, валюталық жайғасымның өзгеру мерзімдерін, лимиттерін жоғалту бойынша лимиттер белгілеу арқылы ашық жайғасым бойынша басқарады. Банк әрдайым Басқарма мен Директорлар кеңесімен жаңартылатын және бекітілетін осы жайғасымдар мониторингін жүргізеді.

Банк, бұдан басқа жекелеген нарықтық сценарийлердің жекелеген сауда портфельдері мен жалпы жайғасымға (позицияға) қаржының ықтимал әсерін қарастыру үшін әр түрлі «стресс-тестілер» қолданады. Стресс-тестілер экстремалдық (төтенше) жағдайларда туындауы мүмкін шығындардың потенциалдық мөлшерін анықтауға мүмкіндік береді. Банктің пайдаланатын «стресс-тестілеріне» жататындар: тәуекел факторларының «стресс-тестілері», олардың шеңберінде тәуекелдің әрбір санаты стрестік өзгерістерге ұшырайды, сондай-ақ жекелеген позицияларға ықтимал стрестік оқиғалар қолдану қоса кіретін арнайы «стресс-тестілер».

Сыйақы мөлшерлемелерін қайта қарастыру мерзімдерін талдауға негізделген сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелін басқару Банктің таза пайыздық маржасының әр түрлі стандартты және сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруі стандартты емес сценарийлерінің сезімталдық мониторингімен толықтырылады.



*2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылмаған қаржылық есептілікке ескертпелер*  
Банк, сондай-ақ өз сауда жайғасымдары (позициялары) бойынша нарықтық тәуекелдерді басқару үшін тәуекелдер (VAR) құнын бағалау әдіснамасын пайдаланады.

**(i) *Пайыздық мөлшерлеменің өзгеру тәуекелі***

Пайыздық мөлшерлеменің өзгеру тәуекелі – бұл әділ құны өзгеруінің тәуекелі немесе нарықтық пайыздық мөлшерлеменің өзгеруі салдарынан қаржылық құралдар бойынша ақша қаражатының болашақ ағымы. Банк нарықтық пайыз мөлшерлемелерінің басымдылығы оның шоғырландырылмаған қаржылық жағдайы мен ақша қаражаттарының ағынының тербелісі ықпалына ұшырағыш болады. Осы ауытқушылықтар пайыздық маржа деңгейін өсіруі мүмкін, немесе кенеттен пайыздық мөлшерлеме өзгергенде оны азайтуы да мүмкін, ол залалдардың туындауына алып келеді.

***Пайыздық мөлшерлемелерді қайта қарастыру мерзімдерін талдау***

Пайыздық мөлшерлеменің өзгеру тәуекелі негізінен пайыздық мөлшерлеменің өзгеруін мониторингілеу және болжау, пайыздық активтер мен міндеттемелердің уақытша алшақтығын қысқарту арқылы басқарылады. 2021 жылғы және 2020 жылғы 31 желтоқсанда негізгі қаржы құралдары бойынша пайыздық мөлшерлемелерін қайта қарауға қатысты қысқаша ақпарат келесі түрде берілуі мүмкін:

2021 жылғы және 2020 жылғы 31 желтоқсанда негізгі қаржы құралдары бойынша пайыздық мөлшерлемелерін қайта қарауға қатысты қысқаша ақпарат келесі түрде берілуі мүмкін:

| мың теңге                                                                                                      | 3 айдан кем мерзім | 3-6 ай               | 6-12 ай              | 1-5 жыл            | 5 жылдан аса        | Пайызсыз           | Баланстық құны       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|---------------------|--------------------|----------------------|
| <b>2021 жылы 31 желтоқсанда</b>                                                                                |                    |                      |                      |                    |                     |                    |                      |
| <b>АКТИВТЕР</b>                                                                                                |                    |                      |                      |                    |                     |                    |                      |
| Ақша қаражаты мен олардың баламалары                                                                           | 240,765,774        | -                    | -                    | -                  | -                   | 172,353,270        | 413,119,044          |
| Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары | -                  | -                    | -                    | -                  | -                   | 18,900             | 18,900               |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері                                   | 15,539,215         | 2,088,023            | 8,403,720            | 75,982,944         | 21,986,114          | -                  | 124,000,016          |
| Банктердегі шоттар мен депозиттер                                                                              | 4,203,389          | 649,493              | -                    | -                  | -                   | 2,081,871          | 6,934,753            |
| Клиенттерге берілген кредиттер                                                                                 | 120,142,216        | 41,279,624           | 133,291,148          | 316,346,513        | 29,235,820          | -                  | 640,295,321          |
| Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын инвестициялар                                                   | 37,794,301         | 34,089,656           | 39,573,121           | 58,833,863         | -                   | -                  | 170,290,941          |
|                                                                                                                | <b>418,444,895</b> | <b>78,106,796</b>    | <b>181,267,989</b>   | <b>451,163,320</b> | <b>51,221,934</b>   | <b>174,454,041</b> | <b>1,354,658,975</b> |
| <b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>                                                                                           |                    |                      |                      |                    |                     |                    |                      |
| Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары | -                  | -                    | -                    | -                  | -                   | 1,871              | 1,871                |
| Банктердің шоттары мен депозиттері                                                                             | -                  | -                    | -                    | -                  | -                   | 566,311            | 566,311              |
| Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері                                                                  | 302,007,127        | 220,865,907          | 306,154,034          | 132,809,743        | 23,704,172          | 151,203,995        | 1,136,744,978        |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар                                                                            | 326,029            | -                    | 8,180,566            | 7,955,562          | -                   | -                  | 16,462,157           |
| Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар                                                                  | 106,038            | -                    | 15,194,319           | 2,288,770          | 52,720,089          | -                  | 70,309,216           |
| Басқа да тартылған қаражат                                                                                     | 1,444,687          | 416,484              | 660,093              | 4,087,899          | 19,420,409          | -                  | 26,029,572           |
| Жалдау бойынша міндеттемелер                                                                                   | 14,963             | 33,061               | 207,671              | 2,307,046          | -                   | -                  | 2,562,741            |
|                                                                                                                | <b>303,898,844</b> | <b>221,315,452</b>   | <b>330,396,683</b>   | <b>149,449,020</b> | <b>95,844,670</b>   | <b>151,772,177</b> | <b>1,252,676,846</b> |
|                                                                                                                | <b>114,546,051</b> | <b>(143,208,656)</b> | <b>(149,128,694)</b> | <b>301,714,300</b> | <b>(44,622,736)</b> | <b>22,681,864</b>  | <b>101,982,129</b>   |

| мың теңге                                                                                                      | 3 айдан кем мерзім | 3-6 ай              | 6-12 ай              | 1-5 жыл            | 5 жылдан аса        | Пайызсыз            | Баланстық құны       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| <b>2020 жылы 31 желтоқсанда</b>                                                                                |                    |                     |                      |                    |                     |                     |                      |
| <b>АКТИВТЕР</b>                                                                                                |                    |                     |                      |                    |                     |                     |                      |
| Ақша қаражаты мен олардың баламалары                                                                           | 103,939,291        | -                   | -                    | -                  | -                   | 201,954,318         | 305,893,609          |
| Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары | -                  | -                   | -                    | -                  | -                   | 2,058               | 2,058                |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері                                   | 1,313,009          | 16,341,515          | 2,869,615            | 72,907,267         | 653,171             | -                   | 94,084,577           |
| Банктердегі шоттар мен депозиттер                                                                              | 3,789,570          | -                   | -                    | 1,707,699          | -                   | 37,349,936          | 42,847,205           |
| Клиенттерге берілген кредиттер                                                                                 | 122,770,436        | 41,290,040          | 98,342,210           | 280,787,948        | 25,930,031          | -                   | 569,120,665          |
| Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын инвестициялар                                                   | 59,237,647         | 33,452,797          | -                    | 52,411,915         | -                   | -                   | 145,102,359          |
|                                                                                                                | <b>291,049,953</b> | <b>91,084,352</b>   | <b>101,211,825</b>   | <b>407,814,829</b> | <b>26,583,202</b>   | <b>239,306,312</b>  | <b>1,157,050,473</b> |
| <b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>                                                                                           |                    |                     |                      |                    |                     |                     |                      |
| Банктердің шоттары мен депозиттері                                                                             | -                  | -                   | -                    | -                  | -                   | 862,012             | 862,012              |
| «Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек                                                                  | 1,139,662          | -                   | -                    | -                  | -                   | -                   | 1,139,662            |
| Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері                                                                  | 247,873,224        | 108,040,283         | 218,392,552          | 93,422,966         | 15,197,994          | 270,185,227         | 953,112,246          |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар                                                                            | 82,125             | -                   | 8,064,558            | -                  | 2,000,612           | -                   | 10,147,295           |
| Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар                                                                  | 106,038            | -                   | 14,572,141           | 2,205,966          | 49,745,334          | -                   | 66,629,479           |
| Басқа да тартылған қаражат                                                                                     | 631,023            | 622,460             | 508,261              | 5,797,837          | 19,775,637          | -                   | 27,335,218           |
| Жалдау бойынша міндеттемелер                                                                                   | 11,692             | 41,227              | 243,829              | 2,486,178          | -                   | -                   | 2,782,926            |
|                                                                                                                | <b>249,843,764</b> | <b>108,703,970</b>  | <b>241,781,341</b>   | <b>103,912,947</b> | <b>86,719,577</b>   | <b>271,047,239</b>  | <b>1,062,008,838</b> |
|                                                                                                                | <b>41,206,189</b>  | <b>(17,619,618)</b> | <b>(140,569,516)</b> | <b>303,901,882</b> | <b>(60,136,375)</b> | <b>(31,740,927)</b> | <b>95,041,635</b>    |

**Орташа тиімді пайыздық мөлшерлемелері**

Келесі кесте бұдан әрі қарай 2021 жылғы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша пайыздық активтер мен міндеттемелер бойынша пайыздық орташа тиімді мөлшерлемесін көрсетеді. Аталған пайыздық мөлшерлемелері тиісті активтер мен міндеттемелерді өтеудің шамамен алғандағы кірісін көрсетеді.

|                                                                                | 2021 ж.<br>Орташа тиімді сыйақы<br>мөлшерлемесі, % |                |                    | 2020 г.<br>Орташа тиімді сыйақы<br>мөлшерлемесі, % |                |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------|--------------------|----------------------------------------------------|----------------|--------------------|
|                                                                                | Теңге                                              | АҚШ<br>доллары | Басқа<br>валюталар | Теңге                                              | АҚШ<br>доллары | Басқа<br>валюталар |
| <b>Пайыздық активтер</b>                                                       |                                                    |                |                    |                                                    |                |                    |
| Ақша қаражаты мен олардың баламалары                                           | 8.83                                               | 0.24           | 1.87               | 7.88                                               | 0.21           | 0.57               |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер | 9.76                                               | 2.19           | 1.57               | 10.37                                              | 2.74           | 2.58               |
| Банктердегі шоттар мен депозиттер                                              | -                                                  | 0.34           | 9.25               | -                                                  | 0.1            | 5.25               |
| Клиенттерге берілген кредиттер                                                 | 20.53                                              | 6.04           | 11.53              | 20.41                                              | 5.86           | 14.98              |
| Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын инвестициялар                   | 9.87                                               | 1.76           | -                  | 10.05                                              | 3.27           | -                  |
| <b>Пайыздық міндеттемелер</b>                                                  |                                                    |                |                    |                                                    |                |                    |
| «Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек                                  | -                                                  | -              | -                  | -                                                  | -              | 4.30               |
| Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері                                  | -                                                  | -              | -                  | -                                                  | -              | -                  |
| Корпоративтік клиенттер                                                        | 6.28                                               | 0.48           | 1.28               | 6.67                                               | 0.48           | 0.11               |
| Бөлшек клиенттер                                                               | 8.47                                               | 2.22           | 0.71               | 9.98                                               | 2.06           | 0.33               |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар                                            | 10.47                                              | -              | -                  | 9.78                                               | -              | -                  |
| Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар                                  | 16.42                                              | -              | -                  | 16.17                                              | -              | -                  |
| Басқа да тартылған қаражат                                                     | -                                                  | -              | -                  | -                                                  | -              | -                  |
| Мемлекеттік қаржы институттарынан алған кредиттер                              | 2.64                                               | -              | -                  | 2.81                                               | -              | -                  |
| Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен алған кредиттер                    | 9.75                                               | 1.96           | -                  | 9.00                                               | 2.41           | -                  |

**Пайыздық мөлшерлемелердің өзгерісіне сезімталдықты талдау**

Пайыздық мөлшерлемелерді қайта қарастыру мерзімін талдауға негізделген пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелдігін басқару қаржылық активтер мен міндеттемелер сезімталдығына мониторинг (бақылау) жүргізумен толықтырылады. 2021 және 2020 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданыстағы пайыздық активтер мен міндеттемелер бойынша сыйақы мөлшерлемесін ұлғайту немесе азайту жағына 100 базистік тармаққа параллельді жылжудың оңайлатылған сценарийі негізінде жасалған пайданың немесе зиянның және меншікті капиталдың (салықтарды шегергенде) пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне сезімталдығын талдау (пайыздық мөлшерлемелерді қайта қарау тәуекелі) мынадай түрде ұсынылуы мүмкін:

|                                                                                 | 2021 ж.                     |                            | 2020 ж.                     |                            |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
|                                                                                 | Пайда немесе зиян мың теңге | Меншікті капитал мың теңге | Пайда немесе зиян мың теңге | Меншікті капитал мың теңге |
| Мөлшерлемелерді азайту жағына қарай 100 базистік тармаққа параллельді ауыстыру  | 212,478                     | 212,478                    | 80,794                      | 80,794                     |
| Мөлшерлемелерді ұлғайту жағына қарай 100 базистік тармаққа параллельді ауыстыру | (212,478)                   | (212,478)                  | (80,794)                    | (80,794)                   |

Сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруі салдарынан (2021 және 2020 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданыстағы позициялар негізінде жасалған) таза пайданың немесе зиянның және капиталдың әділ құны бойынша өзге жиынтық кіріс арқылы есепке алынатын қаржы активтерінің әділ құнының өзгеруіне сезімталдығын және сыйақы мөлшерлемесін ұлғайту немесе азайту жағына 100 базистік тармаққа параллель жылжудың оңайлатылған сценарийін талдау мынадай түрде ұсынылуы мүмкін:

|                                                                                 | 2021 ж.                     |                            | 2020 ж.                     |                            |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
|                                                                                 | Пайда немесе зиян мың теңге | Меншікті капитал мың теңге | Пайда немесе зиян мың теңге | Меншікті капитал мың теңге |
| Мөлшерлемелерді азайту жағына қарай 100 базистік тармаққа параллельді ауыстыру  | -                           | 4,858,624                  | 41,397                      | 2,304,071                  |
| Мөлшерлемелерді ұлғайту жағына қарай 100 базистік тармаққа параллельді ауыстыру | -                           | (4,858,624)                | (40,631)                    | (2,303,305)                |

**(ii) Валюталық тәуекел**

Банктің бірнеше шетел валютасында көрсетілген активтер мен міндеттемелері бар.

Валюталық тәуекел – бұл әділ құны өзгеруінің тәуекелдігі немесе валюта бағамын айырбастаудағы өзгерістердің салдарынан қаржылық құралдары бойынша ақшалай қаражаттың болашақтағы ағымының өзгеру тәуекелдігі. Банк өзінің валюта тәуекеліне ұшырауын хеджирлейді. Банк шетел валютасындағы өзінің жайғасымын валюталық жайғасымдар бойынша лимиттер белгілеу арқылы және таза валюталық жайғасымдарға лимиттер белгілеу арқылы басқарады.

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша валюта бөлінісіндегі қаржылық активтер мен міндеттемелердің құрылымы былайша берілуі мүмкін:

|                                                                                                                                       | АҚШ<br>доллары<br>мың теңге | Еуро<br>мың теңге | Ресей рублі<br>мың теңге | Басқа<br>валюталар<br>мың теңге | Барлығы<br>мың теңге |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------|
| <b>АКТИВТЕР</b>                                                                                                                       |                             |                   |                          |                                 |                      |
| Ақша қаражаты мен олардың баламалары                                                                                                  | 282,211,624                 | 14,815,321        | 8,775,928                | 2,764,471                       | 308,567,344          |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері                                                          | 36,871,014                  | 2,062,371         | -                        | -                               | 38,933,385           |
| Банктердегі шоттар мен депозиттер                                                                                                     | 4,741,861                   | -                 | 111,022                  | -                               | 4,852,883            |
| Клиенттерге берілген кредиттер                                                                                                        | 40,176,768                  | 3,487,635         | 4,357,407                | -                               | 48,021,810           |
| Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын инвестициялар                                                                          | 94,469,110                  | -                 | -                        | -                               | 94,469,110           |
| Басқа қаржылық активтер                                                                                                               | 13,741,017                  | 5,347             | 3,023                    | -                               | 13,749,387           |
| <b>Активтердің барлығы</b>                                                                                                            | <b>472,211,394</b>          | <b>20,370,674</b> | <b>13,247,380</b>        | <b>2,764,471</b>                | <b>508,593,919</b>   |
| <b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>                                                                                                                  |                             |                   |                          |                                 |                      |
| Банктердің шоттары мен депозиттері                                                                                                    | 486,597                     | 669               | -                        | 823                             | 488,089              |
| Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері                                                                                         | 450,605,937                 | 19,234,303        | 12,209,292               | 2,587,518                       | 484,637,050          |
| Басқа да тартылған қаражат                                                                                                            | 190,360                     | -                 | -                        | -                               | 190,360              |
| Басқа қаржылық міндеттемелер                                                                                                          | 13,793,054                  | 705,191           | 36,977                   | 1,921                           | 14,537,143           |
| <b>Міндеттемелердің барлығы</b>                                                                                                       | <b>465,075,948</b>          | <b>19,940,163</b> | <b>12,246,269</b>        | <b>2,590,262</b>                | <b>499,852,642</b>   |
| <b>2021 жылғы 31 желтоқсандағы таза жайғасым</b>                                                                                      | <b>7,135,446</b>            | <b>430,511</b>    | <b>1,001,111</b>         | <b>174,209</b>                  | <b>8,741,277</b>     |
| Тәуекелдерді басқару үшін ұсталатын туынды қаржы құралдарының әсері**                                                                 | (8,204,200)                 | (63,583)          | -                        | -                               | (8,267,783)          |
| <b>Тәуекелдерді басқару мақсатында ұсталатын туынды қаржы құралдарының ықпалы ескерілген 2021 жылғы 31 желтоқсандағы таза ұстаным</b> | <b>(1,068,754)</b>          | <b>366,928</b>    | <b>1,001,111</b>         | <b>174,209</b>                  | <b>473,494</b>       |
| ** СПОТ мәмілелерін ескере отырып                                                                                                     |                             |                   |                          |                                 |                      |

2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылмаған қаржылық есептілікке ескертпелер  
 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша валюта бөлінісіндегі қаржылық активтер мен міндеттемелердің құрылымы былайша берілуі мүмкін:

|                                                                                              | <b>АҚШ<br/>доллары<br/>мың теңге</b> | <b>Еуро<br/>мың теңге</b> | <b>Ресей рублі<br/>мың теңге</b> | <b>Басқа<br/>валюталар<br/>мың теңге</b> | <b>Барлығы<br/>мың теңге</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|------------------------------|
| <b>АКТИВТЕР</b>                                                                              |                                      |                           |                                  |                                          |                              |
| Ақша қаражаты мен олардың баламалары                                                         | 236,974,337                          | 18,404,010                | 8,973,512                        | 457,978                                  | 264,809,837                  |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері                 | 39,427,921                           | 655,095                   | -                                | -                                        | 40,083,016                   |
| Банктердегі шоттар мен депозиттер                                                            | 3,789,570                            | -                         | 1,707,699                        | -                                        | 5,497,269                    |
| Клиенттерге берілген кредиттер                                                               | 75,249,739                           | 1,437,958                 | 3,359,058                        | -                                        | 80,046,755                   |
| Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын инвестициялар                                 | 42,038,234                           | -                         | -                                | -                                        | 42,038,234                   |
| Басқа қаржылық активтер                                                                      | 761,455                              | 87                        | 562                              | -                                        | 762,104                      |
| <b>Активтердің барлығы</b>                                                                   | <b>398,241,256</b>                   | <b>20,497,150</b>         | <b>14,040,831</b>                | <b>457,978</b>                           | <b>433,237,215</b>           |
| <b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>                                                                         |                                      |                           |                                  |                                          |                              |
| Банктердің шоттары мен депозиттері                                                           | 703,824                              | 132,826                   | 398                              | 12,378                                   | 849,426                      |
| «Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек                                                | -                                    | -                         | 1,139,662                        | -                                        | 1,139,662                    |
| Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері                                                | 386,659,019                          | 19,737,195                | 10,906,562                       | 346,176                                  | 417,648,952                  |
| Басқа да тартылған қаражат                                                                   | 276,629                              | -                         | -                                | -                                        | 276,629                      |
| Басқа қаржылық міндеттемелер                                                                 | 10,326,733                           | 607,926                   | 66,039                           | 52                                       | 11,000,750                   |
| <b>Міндеттемелердің барлығы</b>                                                              | <b>397,966,205</b>                   | <b>20,477,947</b>         | <b>12,112,661</b>                | <b>358,606</b>                           | <b>430,915,419</b>           |
| <b>2020 жылғы 31 желтоқсандағы таза жайғасым</b>                                             | <b>275,051</b>                       | <b>19,203</b>             | <b>1,928,170</b>                 | <b>99,372</b>                            | <b>2,321,796</b>             |
| Тәуекелдерді басқару үшін ұсталатын туынды қаржы құралдарының әсері**                        | (7,997,290)                          | -                         | -                                | -                                        | (7,997,290)                  |
| <b>Тәуекелдерді басқару мақсатында ұсталатын туынды қаржы құралдарының ықпалы ескерілген</b> |                                      |                           |                                  |                                          |                              |
| <b>2020 жылғы 31 желтоқсандағы таза ұстаным</b>                                              | <b>(7,722,239)</b>                   | <b>19,203</b>             | <b>1,928,170</b>                 | <b>99,372</b>                            | <b>(5,675,494)</b>           |

\*\* СПОТ мәмілелерін ескере отырып

2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылмаған қаржылық есептілікке ескертпелер

Төмендегі кестеде көрсетілгендей, 2021 және 2020 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша келесі валюталарға қатысты теңге бағамының өзгеруі, төменде сипатталғандай меншікті капиталдың және табыс пен шығынның өсуіне/(кемуіне) алып келер еді. Аталған талдау, есептілік кезеңнің соңындағы жағдай бойынша мүмкін деп есептелінген Банктің көзқарасы бойынша, салықтарды шегерумен және валюта бағамы өзгеруінің негізінде жүргізілді. Талдау басқа барлық ауыспалылардың, оның ішінде сыйақы мөлшерлемелері өзгеріссіз қалатыны туралы жорамалдарға сүйеніп жүргізілді.

|                                                  | 2021 ж.                     |                            | 2020 г.                     |                            |
|--------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
|                                                  | Пайда немесе зиян мың теңге | Меншікті капитал мың теңге | Пайда немесе зиян мың теңге | Меншікті капитал мың теңге |
| Теңге қатысты АҚШ доллары бағамының 20% өсуі     | (171,001)                   | (171,001)                  | (1,235,558)                 | (1,235,558)                |
| Теңге қатысты Еуро бағамының 20% өсуі            | 58,708                      | 58,708                     | 3,072                       | 3,072                      |
| Теңге қатысты Ресей рублі бағамының 20% өсуі     | 160,178                     | 160,178                    | 308,507                     | 308,507                    |
| Теңге қатысты басқа валюталар бағамының 20% өсуі | 27,873                      | 27,873                     | 15,900                      | 15,900                     |

Теңге бағамының 2021 және 2020 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жоғарыда көрсетілген валюталарға қатысты ұлғаюы тең бағалы болатын еді, бірақ қалған басқа ауыспалылар өзгеріссіз қалған жағдайда кері әсерін тигізетін еді.

**(iii) Басқа баға тәуекелдері**

Басқа баға тәуекелдері – әділ құнның немесе қаржы құралдары бойынша ақша қаражатының болашақтағы ағындарының нарықтық бағалардың өзгеруі (сыйақы мөлшерлемелерінің немесе валюталық тәуекелдің өзгеру тәуекелінің ықпалы нәтижесінде туындаған өзгерістерден басқа) нәтижесінде, осындай өзгерістер аталған нақты құралына немесе оның эмитентіне тән факторлардың немесе нарықтағы айналымдағы осыған ұқсас барлық қаржы құралдарына әсер ететін факторлар салдарынан болғанына байланысты, ауытқу тәуекелі. Басқа баға тәуекелдері Банктің қаржы құралдары бойынша ұзақ немесе қысқа жайғасымы бар болған жағдайда туындайды.

**(iv) Тәуекел (VAR) құнын бағалау әдіснамасы**

Банк валюталық жайғасыммен байланысты нарықтық тәуекел мониторингі үшін тәуекел құнын (VAR) бағалау әдіснамасын пайдаланады.

Тәуекел құнын бағалау әдіснамасы белгілі бір сенімгерлік межелеме берілген кездегі нақты уақыт аралығындағы нарықты мөлшерлемелер мен бағалардың өзгеруі нәтижесінде болған тәуекел позициялары бойынша орын алуы мүмкін ықтимал шығындарды бағалау тәсілін білдіреді. Банк пайдаланатын тәуекел құнын бағалау моделі 99% мөлшерінде сенімгерлік межелемеден шығады және қаржы құралын жайғасым түріне қарай ұзақтығы 1 күндік ұстап тұру кезеңін болжайды. Тәуекел құнын бағалау үлгісі көбінесе тарихи деректерге негізделген болжалдауды білдіреді. Үлгі нарықтық мөлшерлемелердің тарихи уақытша қатарларын негізге алып және әртүрлі нарықтар мен мөлшерлердің арасындағы өзара байланысты назарға ала отырып болашақты дамытудың ықтимал сценарийлерін жасайды. Нарықтық бағалардың ықтимал өзгерістері кем дегенде соңғы 12 айдағы нарықтық деректер негізінде анықталады.



Тәуекел құнын бағалау әдіснамасы нарықтық тәуекелдің ықтимал мәнін бағалауда маңызды құрал болып табылатындығына қарамастан оның бірқатар, әсіресе, өтімділігі төмен нарықтарға қатысты шектеулері бар, олар төменгі түрде берілуі мүмкін:

- Тарихи деректерді болашақтағы оқиғаларды анықтау үшін негіз ретінде қолдану барлық мүмкін болатын сценарийлерді көрсетпеуі мүмкін (бұл, әсіресе тек қана стандартты емес сценарийлерге қатысты).
- Қаржы құралын ұстау кезеңінің ұзақтығы бір күнді қолдану барлық жайғасымдар 1 күнді құрайтын кезең ішінде сатылуы немесе хеджирленуі мүмкін дегенді болжалдайды. Іс жүзінде бұл барлық жағдайларда мүмкін болады, алайда, тек қана нарықтың төмен өтімділігі ұзақ кезеңге жалғасатын жағдайлар да болады;
- Сенімгерлік межелемесін 99% қолдану, осы межелеменің шегінен тыс туындауы мүмкін шығындарды назарға алмайды. Шығындар тәуекелдің құнынан да көп көлемді құрауы мүмкін деген ықтималдық 1% құрайды;
- Тәуекел құнының көлемін есептеу сауда-саттық сессияларының жабылу деректері негізінде жүргізілетіндіктен, күн ішіндегі ауытқушылықты ол әрдайым көрсете бермейді;
- Тәуекел құнын бағалау әдіснамасы бойынша есептелген тәуекелдің көлемі нарықтық бағалардың жайғасымына және құбылмалылығына байланысты болады. Егер нарықтық бағалардың құбылмалылығы төмендесе, белгілі жайғасым үшін тәуекелдің құны да төмендейді және керісінше.

Банк нарықтық тәуекелді бағалауды жүргізу кезінде тек тәуекел құнының есебіне ғана сүйенбейді, себебі аталған әдіснамаға жоғарыда көрсетілген кейбір шектеулер тән. Тәуекел құнын есептеу әдісіне шектеулер, әрбір сауда портфелі бойынша тәуекелдерді ықтимал шоғырландыру шектеулерін, сондай-ақ жайғасымдар арасындағы сәйкессіздіктердің құрылымдық талдауын қоса, басқа жайғасымдарға қосымша басқа лимиттер мен сезімталдық лимиттерін енгізу арқылы есептеледі.

31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің валюталық тәуекеліне қатысты тәуекел құнының көлемі туралы деректер төменде көрсетілген:

|                                       | 2021 ж.<br>мың теңге | 2020 ж.<br>мың теңге |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Валюталық бағамдардың ауытқу тәуекелі | 46,931               | 128,311              |

#### (б) Кредит тәуекелдігі

Кредиттік тәуекел – қарыз алушының немесе контрагенттің қарыз, лизингтік, факторингтік, форфейтингтік, банктік кепілдіктер беру жөніндегі операцияларды және басқа да операцияларды жүргізу кезінде өзіне алған ақшалай міндеттемелерді орындау жөніндегі шарттың (келісімшарттың) бастапқы талаптарын орындамауы салдарынан шығындардың туындау ықтималдығы. Банк кредиттік тәуекелді (танылған қаржылық активтер және танылмаған шарттық міндеттемелер бойынша) кредиттік тәуекелді шоғырландыру лимиттерін белгілеу және сақтау жөніндегі талаптарды қамтитын бекітілген саясаттар мен рәсімдерді қолдану арқылы, сондай-ақ функцияларына кредиттік тәуекелдің белсенді мониторингі кіретін кредиттік комитетті құру арқылы басқарады. Кредиттік саясатты Директорлар Кеңесі қарайды және бекітеді.

Кредит саясаты келесілерді белгілейді:

- кредит өтінімдерін қарастыру және мақұлдау рәсімдері;
- қарыз алушылардың (корпоративтік және жеке) кредит қабілеттілігін бағалау әдіснамасы;
- контрагенттердің, эмитенттердің және сақтау компанияларының кредит қабілеттілігін бағалау әдіснамасы;

- ұсынылатын қамтамасыз етуді бағалау әдіснамасы;
- кредит құжаттамасына қойылатын талаптар;
- кредит тәуекелділігін әкелетін кредиттер мен басқа өнімдерге тұрақты бақылау (мониторинг) жүргізу рәсімдері.

Корпоративтік клиенттердің кредиттерді алуға өтінімдерін клиенттермен жұмыс жүргізу жөніндегі тиісті менеджерлер жолдайды, содан кейін олар заңды тұлғаларға берілген кредиттер портфелі үшін жауапкершілікте болатын Корпоративтік блокқа қарастыруына беріледі. Содан кейін өтінімдер кредиттік талдау бөлімшесіне қарауға өтеді, оның талдаушыларының қорытындысы бизнестің құрылымдық талдауына және қарыз алушының қаржылық жағдайына негізделеді. Содан кейін өтінімдер мен қорытындылар Тәуекел-менеджменті блогында тәуелсіз бағалаудан өтеді, ол екінші қорытынды береді; бұл ретте кредиттік саясат талаптарының тиісінше орындалуы тексеріледі. Кредит Комитеті Банктің ішкі бөлімшелерінің қорытындылары негізінде шешімдер қабылдайды. Кредит комитеті жекелеген операцияларды мақұлдас бұрын, оларды тәуекел ерекшелігіне қарай заң бөлімі, салық бөлімі мен бухгалтерия тексереді.

Банк жекелеген кредиттердің жай-күйіне тұрақты мониторинг жүргізеді және ұдайы негізде өз қарыз алушыларының төлемге қабілеттілігін қайта бағалау шарасын жүргізеді. Қайта бағалау рәсімдері қарыз алушының соңғы есепті күндегі қаржылық есептілігінің талдауына немесе қарыз алушы өзі берген немесе Банк басқа да тәсілмен алған басқа да ақпаратқа негізделеді. Қамтамасыз етудің ағымдағы нарықтық құнын сондай-ақ ұдайы негізде кәсіпқой бағалаушылардың тәуелсіз фирмалары немесе Банктің мамандары бағалайды. Қамтамасыз етудің нарықтық құны кеміген жағдайда әдетте қарыз алушыға қосымша қамтамасыз ету беру туралы талап қойылады.

Жеке тұлғалардың кредиттер алуға өтінімдерін қарастырумен Банктің Бөлшек бизнес блогы айналысады. Бұл ретте кредит алуға өтінімдегі деректерді тексерудің Тәуекел-менеджменті блогымен бірлесе әзірленген скорингілік модельдері мен рәсімдері пайдаланылады.

Кредиттік тәуекел және кепілдерді бағалау бөлімшесі жекелеген қарыз алушылар бойынша жүргізетін талдаудан басқа Тәуекел-менеджмент блогы сондай-ақ кредиттер мен нарықтық тәуекелдердің шоғырлануы қатысында жалпы кредит портфеліне бағалау жүргізеді.

Кредит пен кредит карталарының лимиттері қатысында мақұлдау кез келген сәтте күшін жоюы мүмкін.

Кредит тәуекелінің ең жоғарғы деңгейі, әдетте, қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есепте қаржылық активтердің баланстық құнында және танылмаған шартты міндеттемелер сомасында көрсетіледі. Активтер мен міндеттемелерді өзара есепке алу мүмкіндігі ықтимал кредит тәуекелін азайту үшін елеулі маңызға ие емес.

Кредит тәуекелінің есептік күнгі жағдай бойынша қаржы активтеріне қатысты максималды деңгейі келесі түрде көрсетілуі мүмкін:

|                                                                                                                | 2021 ж.<br>мың теңге | 2020 ж.<br>мың теңге |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>АКТИВТЕР</b>                                                                                                |                      |                      |
| Ақша қаражаты мен олардың баламалары                                                                           | 380,620,815          | 275,794,713          |
| Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары | 18,900               | 2,058                |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері                                   | 124,000,016          | 94,084,577           |
| Банктердегі шоттар мен депозиттер                                                                              | 6,934,753            | 42,847,205           |
| Клиенттерге берілген кредиттер                                                                                 | 640,295,321          | 569,120,665          |
| Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын инвестициялар                                                   | 170,290,941          | 145,102,359          |
| Басқа қаржылық активтер                                                                                        | 30,227,861           | 13,891,916           |
| <b>Тәуекелдің максималды деңгейінің барлығы</b>                                                                | <b>1,352,388,607</b> | <b>1,140,843,493</b> |

Клиенттерге берілген кредиттер бойынша кредит тәуекелінің шоғырландыруына талдау 15-ескертпеде көрсетілген.

Танылмаған шартты міндеттемелерге қатысты есептік күнгі жағдай бойынша кредит тәуекеліне ұшыраудың ең жоғарғы деңгейі 32-ескертпеде көрсетілген.

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің бір борышкері бар (ҚРҰБ) (2020 жылы 31 желтоқсан: біреу), оған қатысты кредиттік тәуекелге ұшырағыштығы кредиттік тәуекелге ұшырағыштықтың ең жоғары деңгейінің 10% асады. 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша көрсетілген контрагентпен жиынтық қалдықтар 357,472,125 мың теңгені құрады (2020 жылғы 31 желтоқсан: 349,805,002 мың теңге).

#### **Қаржы активтері мен міндеттемелерін өзара есепке алу**

Бұдан әрі кестелерде берілген ақпаратты ашу қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелерді қамтиды, олар:

- Банктің қаржылық жағдайы туралы шоғырландырылмаған есепте өзара есепке алынады, немесе
- қаржылық жағдайы туралы шоғырландырылмаған есепте өзара есепке алынуына байланыссыз өзара есепке алу туралы бас келісімнің немесе осыған ұқсас қаржы құралдарына қолданылатын осындай келісімдердің нақты заңды мәні болып табылады.

Ұқсас қаржы құралдарына туынды құралдары, «репо» мәмілелері, «кері репо» мәмілелері, бағалы қағаздарды қарызға алу және қарызға беру туралы келісім мәмілелері жатады.

Банк туынды құралдарымен операцияларды биржада іске асырылмайтын орталық контрагент арқылы жүзеге асырады. Басшылық осыған ұқсас келісімдер маңызына қарай өзара есепке алумен теңестіріледі, және Банк өзара есепке алуды жүргізу критерийлеріне жауап береді, себебі толық сомалардағы есептеу механизмі кредит тәуекелінің және өтімділік тәуекелінің ең төменгі деңгейіне алып келетіндіктен, Банк осы арқылы бірыңғай есептеу процесі немесе циклі шеңберінде дебиторлық немесе кредиторлық берешекті реттей алады деп есептейді.

Банк қамтамасыз етуді ақша қаражаты және төмендегі мәмілелерге қатысты нарықтағы айналымдағы бағалы қағаздар түрінде алады және қабылдайды:

- туынды құралдары;
- «репо» мәмілелері, «кері репо» мәмілелері және
- бағалы қағаздарды қарызға алу және қарызға беру туралы келісімдер.

Осыған ұқсас келісімдер своп және туынды қаржылық құралдар жөніндегі дилерлердің халықаралық ассоциациясының («ISDA») қарыз алуды қамтамасыз ету туралы толықтырудың стандарттық талаптарының мәні болып табылады. Бұл қамтамасыз ету ретінде алынған/кепілге берілген көрсетілген бағалы қағаздар кепілге берілуі мүмкін және мәміленің әрекет ету мерзімі ішінде сатылуы мүмкін, бірақ мәмілені өтеу мерзіміне дейін қайтарылуы мүмкін екендігін білдіреді. Мәміле талаптары, сондай-ақ әрбір контрагентке қамтамасыз етуді ұсынуға контрагенттің қабілетсіздігі нәтижесінде тиісті мәмілелерді тоқтату құқығын береді.

2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылмаған қаржылық есептілікке ескертпелер

Бұдан әрі кестеде 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша өзара есепке алу туралы бас келісімдер мен осыған ұқсас келісімдердің заңды нақты мәні болып табылатын қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері беріледі:

| мың теңге                                                    | Қаржы активтерінің/ қаржы міндеттемелерінің танылған толық сомасы | Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған өзара есепке алынған қаржы активтерінің/ қаржы міндеттемелерінің танылған толық сомасы | Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есептегі қаржы активтерінің/ қаржы міндеттемелерінің таза сомасы | Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылмаған есепте өзара есепке алынбаған сомалар |                                |               |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------|
|                                                              |                                                                   |                                                                                                                              |                                                                                                        | Қаржы құралдары                                                               | Ақшалай алынған қамтамасыз ету | Таза сома     |
| Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын инвестициялар | 1,201,924                                                         | -                                                                                                                            | 1,201,924                                                                                              | (1,139,662)                                                                   | -                              | 62,262        |
| <b>Қаржы активтерінің барлығы</b>                            | <b>1,201,924</b>                                                  | <b>-</b>                                                                                                                     | <b>1,201,924</b>                                                                                       | <b>(1,139,662)</b>                                                            | <b>-</b>                       | <b>62,262</b> |
| «Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек                | (1,139,662)                                                       | -                                                                                                                            | (1,139,662)                                                                                            | 1,139,662                                                                     | -                              | -             |
| <b>Қаржылық міндеттемелерінің барлығы</b>                    | <b>(1,139,662)</b>                                                | <b>-</b>                                                                                                                     | <b>(1,139,662)</b>                                                                                     | <b>1,139,662</b>                                                              | <b>-</b>                       | <b>-</b>      |

Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есепте берілген қаржылық активтердің және қаржылық міндеттемелердің толық сомалары және олардың таза сомалары және ертеректе келтірілген кестелерде ашып көрсетілгендер қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есепте келесі негізде бағаланады:

- «Репо» мәмілелері, «кері репо» мәмілелері нәтижесінде туындаған активтер мен міндеттемелер, қарыз алып пайдалану туралы келісім және бағалы қағаздарды қарызға беру – амортизацияланған құн.

«Репо» келісімдері бойынша (16-ескертпе) кепілге салынған бағалы қағаздар берілген, танылуы тұтастай алғанда тоқтатылмаған қаржы активтерін білдіреді. Қарызға берілген немесе кері сатып алу міндетімен сату туралы келісімдер шеңберінде сатылған бағалы қағаздар үшінші тарапқа беріледі, бұл ретте Банк ақша қаражатын алады. Осы қаржы активтері кепілге қайтадан берілуі мүмкін немесе Банктің өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда контрагенттермен сатылуы мүмкін, алайда контрагент шарттың әрекет ету мерзімі аяқталғанда бағалы қағаздарды қайтаруға міндеттенеді. Банк аталған бағалы қағаздарға меншік құқығынан туындайтын барлық тәуекелдер мен пайдалар өзінде сақталады деп анықтады. Банк бағалы қағаздардан түсетін ақша ағындарына өзінің шарттық құқықтарын сататын болғандықтан ол берілген активтерді келісімнің әрекет ету мерзімі ішінде пайдалануға мүмкіндігі жоқ.

**(в) Өтімділік тәуекелдігі**

Өтімділік тәуекелі – бұл Банктің өз міндеттемелерін белгіленген мерзімде елеулі шығындарсыз орындай алмауы нәтижесінде қаржылық шығындардың туындау ықтималдығы. Өтімділік тәуекелі активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдері бойынша сәйкес келмеген кезде туындайды. Активтер мен міндеттемелердің өтеу мерзімдері мен сыйақы мөлшерлемелері бойынша сәйкес келуі және/немесе бақыланатын сәйкес келмеуі өтімділік тәуекелін басқарудағы негіз қалаушы сәт болып табылады. Жүргізілетін операциялардың алуан түрлілігі және олармен байланысты белгісіздік салдарынан активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдері бойынша толық сәйкес келу қаржы институттары үшін әдеттегі практика болып табылмайды. Мұндай сәйкессіздік операциялардың кірістілігін арттыруға мүмкіндік береді, бірақ сонымен бірге шығындар қаупін арттырады.

Банк міндеттемелерді орындау мерзімдерінің басталу шамасына қарай өз міндеттемелерін төлеу үшін ақша қаражатының болуын тұрақты қамтамасыз ету мақсатында өтімділіктің қажетті деңгейін ұстап тұрады.

Банк шығарылған борыштық бағалы қағаздардан, басқа банктердің ұзақ мерзімді және қысқа мерзімді кредиттерінен тұратын қаржыландыру көздерінің диверсификацияланған және тұрақты құрылымын, сондай-ақ Банктің өтімділікке қатысты күтпеген талаптарына жедел және шұғыл ауытқушылықсыз қабылдауға қабілетті болуы үшін өтімділігі жоғары активтердің диверсификациялау портфелін белсенді қолдау көрсетуге бағытталады.

ALM басқармасы күн сайын өтімділік жайғасымының мониторингін жүргізеді, ал Тәуекел менеджменті блогы жүйелі түрде нарық жағдайының қалыпты жағдайымен қатар қолайсыз жағдайында да болуы мүмкін әртүрлі сценарийлерді ескеріп «стресс-тестілер» жүргізеді. ALM басқармасы бизнес-бөлімшелерден олардың қаржылық активтері мен міндеттемелерінің өтімділік құрылымы, сондай-ақ болашақта күтілетін ақша қаражатының болжамды ағындары туралы ақпарат алады. Болжау қысқа мерзімді және орта мерзімді көкжиекте жүргізіледі, қорландырудың әртүрлі көздерін, оның ішінде сыртқы тартуларды және уақытша бос қаражатты орналастырудың әртүрлі тәсілдерін пайдалану мүмкіндігін ескере отырып, жоспарлаудың әрбір уақыт аралығында тактикалық қадамдар көзделеді. Қаражаттың күтілетін ағындары мен ағындарының болжамы негізінде ALM басқармасы өтімділіктің тапшылығын/артығын бағалайды, сондай-ақ өтімділік нормативтерінің жедел болжамын жүзеге асырады.

Банк басшылығы өтімділіктің жай-күйі туралы ақпаратты үнемі алып отырады. Ақпаратты ұсыну жиілігі уақыттың әр нақты сәтіндегі Банктің өтімділік жағдайына байланысты. Қалыпты нарықтық жағдайда өтімділіктің жай-күйі туралы есептер жоғары басшылыққа апта сайын беріледі. Ұсынылатын ақпарат Банктің өтімді позициясын тұтастай және жекелеген бағыттар (валюталар, клиенттер және т.б.) бойынша барабар бағалау үшін жеткілікті, ол сондай-ақ Банктің алқалы органдары мен құрылымдық бөлімшелеріне Банктің өтімділікке деген өз қажеттіліктерін қанағаттандыру және өз міндеттемелерін толық көлемде уақтылы орындау қабілетіне қатысты негізделген шешім қабылдауға мүмкіндік береді.

Бұдан кейінгі кестелерде қаржы міндеттемелері мен шарттың талаптарына сәйкес өтеу мерзімінің барынша ертерек басталу күніне қатысты кредит сипатындағы танылмаған міндеттемелер бойынша ақша қаражатының дисконтталмаған ағыны туралы ақпарат көрсетіледі. Осы кестелерде көрсетілген ақша қаражатының ағыны мен жылыстауының жиынтық мәні қаржы активтері мен міндеттемелері немесе шартты міндеттемелер бойынша ақша қаражатының дисконтталмаған шартты ағынын білдіреді.

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы міндеттемелерінің өтеу мерзімдері бойынша талдауы келесі түрде берілуі мүмкін:

| мың теңге                                        | Талап етілгенге<br>дейін және<br>1 айдан кем | 1 айдан 3 айға<br>дейін | 3 айдан 6 айға<br>дейін | 6 айдан 12 айға<br>дейін | 1 жылдан аса       | Ақша қаражаты<br>ағынының<br>шығу/(түсу)<br>жиынтық мәні | Баланстық құны       |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>Туынды емес қаржылық<br/>міндеттемелер</b>    |                                              |                         |                         |                          |                    |                                                          |                      |
| Банктердің шоттары мен<br>депозиттері            | 566,311                                      | -                       | -                       | -                        | -                  | 566,311                                                  | 566,311              |
| «Репо» мәмілелері бойынша<br>кредиторлық берешек | -                                            | -                       | -                       | -                        | -                  | -                                                        | -                    |
| Клиенттердің ағымдағы<br>шоттары мен депозиттері | 267,689,542                                  | 196,755,293             | 228,838,745             | 316,379,570              | 175,142,874        | 1,184,806,024                                            | 1,136,744,978        |
| Шығарылған борыштық<br>бағалы қағаздар           | -                                            | 795,996                 | -                       | 795,996                  | 20,258,936         | 21,850,928                                               | 16,462,157           |
| Реттелген шығарылған<br>борыштық бағалы қағаздар | 112,275                                      | -                       | 703,804                 | 6,816,079                | 229,213,983        | 236,846,141                                              | 70,309,216           |
| Басқа да тартылған қаражат                       | 115                                          | 1,499,289               | 187,040                 | 1,048,117                | 27,483,079         | 30,217,640                                               | 26,029,572           |
| Жалдау бойынша<br>міндеттемелер                  | 119,208                                      | 233,214                 | 336,032                 | 566,693                  | 1,448,945          | 2,704,092                                                | 2,562,741            |
| Басқа қаржылық<br>міндеттемелер                  | 23,708,787                                   | -                       | 246,240                 | 19                       | -                  | 23,955,046                                               | 23,955,046           |
| <b>Туынды қаржылық<br/>міндеттемелер*</b>        |                                              |                         |                         |                          |                    |                                                          |                      |
| - Түсімдер                                       | (20,375,052)                                 | -                       | -                       | -                        | -                  | (20,375,052)                                             | (18,019)             |
| - Шығулар                                        | 20,357,033                                   | -                       | -                       | -                        | -                  | 20,357,033                                               | -                    |
| <b>Міндеттемелердің барлығы</b>                  | <b>292,178,219</b>                           | <b>199,283,792</b>      | <b>230,311,861</b>      | <b>325,606,474</b>       | <b>453,547,817</b> | <b>1,500,928,163</b>                                     | <b>1,276,612,002</b> |
| Кредит сипатындағы шартты<br>міндеттемелер       | 122,783,475                                  | -                       | -                       | -                        | -                  | 122,783,475                                              | 122,783,475          |
| * СПОТ мәмілелерін ескере отырып                 |                                              |                         |                         |                          |                    |                                                          |                      |

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы міндеттемелерінің өтеу мерзімдері бойынша талдауы келесі түрде берілуі мүмкін:

| мың теңге                                        | Талап етілгенге<br>дейін және<br>1 айдан кем | 1 айдан 3 айға дейін | 3 айдан 6 айға дейін | 6 айдан 12 айға<br>дейін | 1 жылдан аса       | Ақша қаражаты<br>ағынының<br>шығу/(түсу)<br>жиынтық мәні | Баланстық құны       |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>Туынды емес қаржылық<br/>міндеттемелер</b>    |                                              |                      |                      |                          |                    |                                                          |                      |
| Банктердің шоттары мен<br>депозиттері            | 862,011                                      | -                    | -                    | -                        | -                  | 862,011                                                  | 862,012              |
| «Репо» мәмілелері бойынша<br>кредиторлық берешек | 1,139,662                                    | -                    | -                    | -                        | -                  | 1,139,662                                                | 1,139,662            |
| Клиенттердің ағымдағы<br>шоттары мен депозиттері | 371,346,688                                  | 156,687,575          | 113,758,660          | 225,667,755              | 129,710,070        | 997,170,748                                              | 953,112,246          |
| Шығарылған борыштық бағалы<br>қағаздар           | -                                            | 434,256              | -                    | 434,256                  | 12,512,912         | 13,381,424                                               | 10,147,295           |
| Реттелген шығарылған<br>борыштық бағалы қағаздар | 112,276                                      | -                    | 606,469              | 6,718,744                | 236,456,802        | 243,894,291                                              | 66,629,479           |
| Басқа да тартылған қаражат                       | 172                                          | 696,393              | 210,726              | 971,679                  | 30,385,194         | 32,264,164                                               | 27,335,218           |
| Жалдау бойынша міндеттемелер                     | 111,431                                      | 212,887              | 302,144              | 508,739                  | 1,871,688          | 3,006,889                                                | 2,782,926            |
| Басқа қаржылық міндеттемелер                     | 19,424,878                                   | -                    | 118,720              | 7,099                    | -                  | 19,550,697                                               | 19,550,697           |
| <b>Туынды қаржылық<br/>міндеттемелер*</b>        |                                              |                      |                      |                          |                    |                                                          |                      |
| - Түсімдер                                       | (27,372,168)                                 | -                    | -                    | -                        | -                  | (27,372,168)                                             | (4,504)              |
| - Шығулар                                        | 27,367,664                                   | -                    | -                    | -                        | -                  | 27,367,664                                               | -                    |
| <b>Міндеттемелердің барлығы</b>                  | <b>392,992,614</b>                           | <b>158,031,111</b>   | <b>114,996,719</b>   | <b>234,308,272</b>       | <b>410,936,666</b> | <b>1,311,265,382</b>                                     | <b>1,081,555,031</b> |
| Кредит сипатындағы шартты<br>міндеттемелер       | 78,965,152                                   | -                    | -                    | -                        | -                  | 78,965,152                                               | 78,965,152           |

\* СПОТ мәмілелерін ескере  
отырып

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес заңды және жеке тұлғалар кез келген уақытта Банктен өздерінің мерзімді депозиттерін алып қоюға құқылы, бұл ретте олар көп жағдайда есептелген проценттік табыс алу құқығынан айырылады. Осы депозиттер шарттарда белгіленген оларды өтеу мерзімдеріне сүйене отырып берілді. Мерзімді депозиттердің жалпы сомасын өтеу мерзімдері былайша берілген:

- 34,209,897 мың теңге талап етілгенге дейін бір айдан кем санатында ұсынылды (2020 жылғы 31 желтоқсан: 30,318,978 мың теңге);
- 196,751,131 мың теңге бір айдан үш айға дейінгі санатта ұсынылды (2020 жылғы 31 желтоқсан: 156,281,675 мың теңге);
- 228,770,452 мың теңге үш айдан алты айға дейінгі санатта ұсынылды (2020 жылғы 31 желтоқсан: 113,745,012 мың теңге);
- 316,379,570 мың теңге алты айдан он екі айға дейінгі санатта ұсынылды (2020 жылғы 31 желтоқсан: 225,665,313 мың теңге);
- 175,141,959 мың теңге бір жылдан асатын санатта ұсынылды (2020 жылғы 31 желтоқсан: 129,587,107 мың теңге).

Солай бола тұрса да басшылық осы опциялардың бар болуына және салымдардың басым бөлігі талап етілгенге дейінгі шоттарды білдіретін фактісіне байланыссыз осы шоттар мен депозиттерді саны мен салымшылардың типі бойынша әртараптандыру және Банктің бұрынғы тәжірибесі осы шоттардың ұзақ мерзімді және қаржыландырудың тұрақты көзі екендігіне негіз болып табылады деп болжайды.

Басшылық белгілі қаржылық активтер мен міндеттемелерге қатысты ақша қаражаты ағынының қозғалысы басшылықтың ақша қаражаты ағынының қозғалысын басқаруға уәкілетті болуынан немесе өткен тәжірибеде аталған қаржы активтері мен міндеттемелері бойынша ақша қаражаты ағынының қозғалыс мерзімдері шартта белгіленген мерзімдерден өзгеше екендігін көрсететіндіктен шартта белгіленгеннен өзгеше болуы мүмкін деп күтеді.



Төмендегі кестеде 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есепте (туынды құралдарды қоспағанда) көрсетілген сомаларға талдау (күтілетін өтеу мерзімдері бөлігінде) ұсынылған:

| мың теңге                                                                          | Талап<br>етілгенге<br>дейін және 1<br>айдан кем | 1 айдан 3 айға<br>дейін | 3 айдан 12<br>айға дейін | 1 жылдан 5<br>жылға дейін | 5 жылдан аса        | Өтеу<br>мерзімінсіз | Мерзімі<br>кешіктіріл-<br>гендер | Барлығы              |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|----------------------------------|----------------------|
| Ақша қаражаты мен олардың<br>баламалары                                            | 413,119,044                                     | -                       | -                        | -                         | -                   | -                   | -                                | 413,119,044          |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ<br>құны бойынша есепке алынатын<br>қаржы активтері | 6,625,497                                       | 8,913,718               | 10,491,743               | 75,982,944                | 21,986,114          | -                   | -                                | 124,000,016          |
| Банктердегі шоттар мен депозиттер                                                  | 2,012,871                                       | 84,734                  | 649,493                  | -                         | 4,187,655           | -                   | -                                | 6,934,753            |
| Клиенттерге берілген кредиттер                                                     | 37,595,034                                      | 64,329,462              | 175,633,424              | 318,164,571               | 30,080,648          | -                   | 14,492,182                       | 640,295,321          |
| Амортизациялық құны бойынша<br>есепке алынатын инвестициялар                       | 25,228,665                                      | 12,565,636              | 73,662,777               | 58,833,863                | -                   | -                   | -                                | 170,290,941          |
| Ағымдағы салық активі                                                              | 350,000                                         | -                       | -                        | -                         | -                   | -                   | -                                | 350,000              |
| Негізгі қаражат және материалдық<br>емес активтер                                  | -                                               | -                       | -                        | -                         | -                   | 20,288,733          | -                                | 20,288,733           |
| Пайдалану құқығы нысанындағы<br>активтер                                           | -                                               | -                       | -                        | -                         | -                   | 2,157,005           | -                                | 2,157,005            |
| Басқа да активтер                                                                  | 30,234,401                                      | 437,063                 | 1,615,009                | 73,021                    | 7,599               | 2,160,858           | 3,108                            | 34,531,059           |
| <b>Активтердің барлығы</b>                                                         | <b>515,165,512</b>                              | <b>86,330,613</b>       | <b>262,052,446</b>       | <b>453,054,399</b>        | <b>56,262,016</b>   | <b>24,606,596</b>   | <b>14,495,290</b>                | <b>1,411,966,872</b> |
| Банктердің шоттары мен депозиттері                                                 | 566,311                                         | -                       | -                        | -                         | -                   | -                   | -                                | 566,311              |
| Клиенттердің ағымдағы шоттары мен<br>депозиттері                                   | 263,620,605                                     | 189,584,097             | 527,020,441              | 132,814,443               | 23,705,392          | -                   | -                                | 1,136,744,978        |
| Шығарылған борыштық бағалы<br>қағаздар                                             | -                                               | 564,883                 | -                        | 15,897,274                | -                   | -                   | -                                | 16,462,157           |
| Реттелген шығарылған борыштық<br>бағалы қағаздар                                   | 106,038                                         | -                       | 1,493,251                | 15,989,838                | 52,720,089          | -                   | -                                | 70,309,216           |
| Басқа да тартылған қаражат                                                         | 117                                             | 1,444,570               | 882,712                  | 4,281,764                 | 19,420,409          | -                   | -                                | 26,029,572           |
| Жалдау бойынша міндеттемелер                                                       | 6,277                                           | 11,855                  | 237,563                  | 2,307,046                 | -                   | -                   | -                                | 2,562,741            |
| Кейінге қалдырылған салық<br>міндеттемелері                                        | -                                               | -                       | -                        | -                         | -                   | 11,747,533          | -                                | 11,747,533           |
| Басқа да міндеттемелер                                                             | 29,485,621                                      | -                       | 246,259                  | -                         | -                   | -                   | -                                | 29,731,880           |
| <b>Міндеттемелердің барлығы</b>                                                    | <b>293,784,969</b>                              | <b>191,605,405</b>      | <b>529,880,226</b>       | <b>171,290,365</b>        | <b>95,845,890</b>   | <b>11,747,533</b>   | <b>-</b>                         | <b>1,294,154,388</b> |
| <b>Таза жайғасым</b>                                                               | <b>221,380,543</b>                              | <b>(105,274,792)</b>    | <b>(267,827,780)</b>     | <b>281,764,034</b>        | <b>(39,583,874)</b> | <b>12,859,063</b>   | <b>14,495,290</b>                | <b>117,812,484</b>   |
| <b>Жинақталған таза позиция</b>                                                    | <b>221,380,543</b>                              | <b>116,105,751</b>      | <b>(151,722,029)</b>     | <b>130,042,005</b>        | <b>90,458,131</b>   | <b>103,317,194</b>  | <b>117,812,484</b>               | <b>117,812,484</b>   |

Төмендегі кестеде 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есепте (туынды құралдарды қоспағанда) көрсетілген сомаларға талдау (күтілетін өтеу мерзімдері бөлігінде) ұсынылған:

| мың теңге                                                                          | Талап<br>етілгенге дейін<br>және 1 айдан<br>кем | 1 айдан 3 айға<br>дейін | 3 айдан 12 айға<br>дейін | 1 жылдан 5<br>жылға дейін | 5 жылдан аса        | Өтеу<br>мерзімінсіз | Мерзімі<br>кешіктіріл-<br>гендер | Барлығы              |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|----------------------------------|----------------------|
| <b>Туынды емес қаржылық активтер</b>                                               |                                                 |                         |                          |                           |                     |                     |                                  |                      |
| Ақша қаражаты мен олардың баламалары                                               | 305,893,609                                     | -                       | -                        | -                         | -                   | -                   | -                                | 305,893,609          |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны<br>бойынша есепке алынатын қаржы<br>активтері | 938,276                                         | 374,733                 | 19,211,130               | 72,907,267                | 653,171             | -                   | -                                | 94,084,577           |
| Банктердегі шоттар мен депозиттер                                                  | 37,283,936                                      | -                       | -                        | 1,707,699                 | 3,855,570           | -                   | -                                | 42,847,205           |
| Клиенттерге берілген кредиттер                                                     | 54,838,205                                      | 36,598,377              | 137,644,740              | 280,179,798               | 25,360,604          | -                   | 34,498,941                       | 569,120,665          |
| Амортизациялық құны бойынша есепке<br>алынатын инвестициялар                       | 8,721,209                                       | 50,516,438              | 33,452,797               | 52,411,915                | -                   | -                   | -                                | 145,102,359          |
| Негізгі қаражат және материалдық емес<br>активтер                                  | -                                               | -                       | -                        | -                         | -                   | 20,087,416          | -                                | 20,087,416           |
| Пайдалану құқығы нысанындағы<br>активтер                                           | -                                               | -                       | -                        | -                         | -                   | 2,443,436           | -                                | 2,443,436            |
| Басқа да активтер                                                                  | 16,657,470                                      | 219,269                 | 302,256                  | 1,665,977                 | -                   | 242,587             | 4,986                            | 19,092,545           |
| <b>Активтердің барлығы</b>                                                         | <b>424,332,705</b>                              | <b>87,708,817</b>       | <b>190,610,923</b>       | <b>408,872,656</b>        | <b>29,869,345</b>   | <b>22,773,439</b>   | <b>34,503,927</b>                | <b>1,198,671,812</b> |
| <b>Туынды емес қаржылық<br/>міндеттемелер</b>                                      |                                                 |                         |                          |                           |                     |                     |                                  |                      |
| Банктердің шоттары мен депозиттері                                                 | 862,012                                         | -                       | -                        | -                         | -                   | -                   | -                                | 862,012              |
| «Репо» мәмілелері бойынша<br>кредиторлық берешек                                   | 1,139,662                                       | -                       | -                        | -                         | -                   | -                   | -                                | 1,139,662            |
| Клиенттердің ағымдағы шоттары мен<br>депозиттері                                   | 367,693,304                                     | 150,358,864             | 326,435,302              | 93,424,713                | 15,200,063          | -                   | -                                | 953,112,246          |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар                                                | -                                               | 296,825                 | -                        | 7,849,859                 | 2,000,611           | -                   | -                                | 10,147,295           |
| Реттелген шығарылған борыштық бағалы<br>қағаздар                                   | 106,038                                         | -                       | 1,452,696                | 15,325,412                | 49,745,333          | -                   | -                                | 66,629,479           |
| Басқа да тартылған қаражат                                                         | 137                                             | 630,886                 | 747,718                  | 6,180,840                 | 19,775,637          | -                   | -                                | 27,335,218           |
| Жалдау бойынша міндеттемелер                                                       | 1,478                                           | 15,260                  | 280,010                  | 2,486,178                 | -                   | -                   | -                                | 2,782,926            |
| Кейінге қалдырылған салық<br>міндеттемелері                                        | -                                               | -                       | -                        | -                         | -                   | 6,111,707           | -                                | 6,111,707            |
| Басқа да міндеттемелер                                                             | 22,560,654                                      | -                       | 125,819                  | -                         | -                   | -                   | -                                | 22,686,473           |
| <b>Міндеттемелердің барлығы</b>                                                    | <b>392,363,285</b>                              | <b>151,301,835</b>      | <b>329,041,545</b>       | <b>125,267,002</b>        | <b>86,721,644</b>   | <b>6,111,707</b>    | <b>-</b>                         | <b>1,090,807,018</b> |
| <b>Таза жайғасым</b>                                                               | <b>31,969,420</b>                               | <b>(63,593,018)</b>     | <b>(138,430,622)</b>     | <b>283,605,654</b>        | <b>(56,852,299)</b> | <b>16,661,732</b>   | <b>34,503,927</b>                | <b>107,864,794</b>   |
| <b>Жинақталған таза позиция</b>                                                    | <b>31,969,420</b>                               | <b>(31,623,598)</b>     | <b>(170,054,220)</b>     | <b>113,551,434</b>        | <b>56,699,135</b>   | <b>73,360,867</b>   | <b>107,864,794</b>               | <b>107,864,794</b>   |

Басшылық мынадай факторлар бір жылға дейінгі мерзімге өтімділік алшақтығының азаюын қамтамасыз етеді деп санайды:

- Басшылықтың соңғы үш жыл бойы мерзімді депозит салымшыларының тәртібін талдауы бәсекеге қабілетті сыйақы мөшерлемелерінің ұсынысы мерзімді депозиттер шарттарын жаңғыртудың жоғары деңгейін қамтамасыз ететіндігін көрсетеді;
- 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша міндеттемелерін өтеу мерзімі бір жылдың ішінде басталатын байланысты тараптардың шоттары мен депозиттеріндегі қалдық сомалары 406,753,280 мың теңгені құрайды (2020 жыл: 236,191,164 мың теңге). Басшылық олар бойынша міндеттемелерін орындау мерзімі басталған және клиенттер өздерінің шоттарынан елеулі сома алған кезде мерзімді депозиттер шарттары Банктің өтімділікті қолдау бойынша міндеттерді шешу шеңберінде байланыстырылатын болады деп болжалдайды.

**(г) Операциялық тәуекелдігі**

Операциялық тәуекелдігі – бұл Банктің процестерімен, қызметкерлерімен, технологиялармен және инфрақұрылыммен байланысты түрлі себептердің нәтижесінде туындайтын, сондай-ақ кредиттік тәуекелден, нарықтық тәуекелден және өтімділік тәуекелінен сыртқы факторлардың нәтижесінде ерекшеленетін заңды және нормативтік талаптардың және жалпыға танылған корпоративтік тәртіптердің стандарттарының салдарынан туындайтын тікелей немесе жанама залалдардың тәуекелі. Операциялық тәуекелдер Банктің қызметтерінің барлық бағыттарына байланысты туындайды.

Банктің мақсаты операциялық тәуекелдерді, бір жағынан қаржылық тәуекелдерді және Банктің абырой-беделіне зиян келтіруді шығарып тастаумен, екінші жағынан тараптар жалпы экономикалық тиімділік пен инновацияны қамтамасыз етумен байланыстырылады. Банктің саясаты барлық жағдайларда да барлық қолданылатын құқықтар мен нормативтік талаптарды сақтауды талап етеді.

Банк операциялық тәуекелді басшылық анықтайтын өзінің қызметінің әрбір аймағындағы қажеттіліктеріне ішкі бақылау жасау жолымен басқарады.

## **31 Капиталды басқару**

ҚРҰБ Банк капиталының деңгейіне қойылатын талаптарды белгілейді және орындалуын бақылайды.

Банк кредиттік институттардың меншікті капиталын құраушы баптар ретінде заңнамаға сәйкес анықталған баптарды капитал ретінде белгілейді.

Негізгі капитал төленген жай акциялардың, қосымша төленген капиталдың, ағымдағы жылдың және өткен жылдардың бөлінбеген пайдасының және оларға қарсы құрылған резервтердің, меншікті сатып алынған жай акцияларды, гудвиллді қоса алғанда, материалдық емес активтерді, өткен жылдардың залалдарын және ағымдағы жылдың залалдарын, кейінге қалдырылған салық міндеттемелерін шегергендегі кейінге қалдырылған салық активін шегергенде, шегерілетін уақытша айырмаларға қатысты танылған кейінге қалдырылған салық активтерінің бір бөлігін, өзге де қайта бағалау бойынша резервтердің, активтерді секьюриттеу бойынша транзакцияларға байланысты сатылымнан түсетін кірістердің, осындай міндеттеме бойынша кредиттік тәуекелдің өзгеруіне байланысты қаржылық міндеттеменің әділ құнының өзгерістерінен түсетін кірістердің немесе залалдардың, қосымша капиталдан шегерілуге жататын, бірақ оның деңгейінің жеткіліксіздігіне байланысты негізгі капиталдан шегерілетін реттеушілік түзетулердің және Банктің қаржылық есептілігін жасау кезінде қаржылық есептілігі шоғырланбайтын заңды тұлғалардың қаржы құралдарына инвестициялардың сомасы ретінде есептеледі. Қосымша капиталға Банктің меншікті мерзімсіз қаржы құралдарына инвестицияларын, меншікті сатып алынған артықшылықты акцияларды, қаржылық есептілігі банктің қаржылық есептілігін жасау кезінде Шоғырландырылмаған заңды тұлғалардың қаржы құралдарына инвестицияларды және екінші деңгейдегі капиталдан шегерілуге жататын, бірақ оның қосымша капиталдан шегерілетін деңгейінің жеткіліксіз болуына байланысты реттеушілік түзетулерді шегере отырып, мерзімсіз шарттар және төленген артықшылықты акциялар енгізіледі.

2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылмаған қаржылық есептілікке ескертпелер

2-деңгейдегі Капитал Банктің кейбір шектеулермен Банктің қаржылық есептілігін жасау кезінде қаржылық есептілігі шоғырланбайтын, шығарылған акциялардың он немесе одан көп пайызы болатын қаржы ұйымдарының реттелген борышына инвестицияларды шегере отырып, теңгемен көрсетілген реттелген борыш сомасы ретінде есептеледі.

Жалпы капитал 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 1-деңгейдегі капитал мен 2-деңгейдегі капитал сомасын білдіреді (2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жалпы капитал 1-деңгейдегі капитал мен 2-деңгейдегі капитал сомасын білдіреді).

Жалпы капиталдың жоғарыда аталған элементтеріне қолданылатын жіктеудің әртүрлі шектеулері мен өлшемдері бар.

ҚРҰБ белгілеген қолданыстағы талаптарға сәйкес банк жалпы капиталдың жеткіліктілігін мынадай коэффициенттер деңгейінде ұстауға міндетті:

- негізгі капиталдың нарықтық тәуекелді және операциялық тәуекелдің сандық шараларын ескере отырып есептелген кредиттік тәуекел дәрежесі, активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер бойынша мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер сомасына қатынасы ( $k_1$ );

- 1 деңгейдегі капиталдың нарықтық тәуекелді және операциялық тәуекелдің сандық шараларын ескере отырып есептелген кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің сомасына қатынасы ( $k_{1-2}$ );

- жалпы капиталдың нарықтық тәуекелді және операциялық тәуекелдің сандық шарасын ( $k_2$ ) ескере отырып есептелген кредиттік тәуекел дәрежесі, активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер бойынша мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер сомасына қатынасы.

2021 жылғы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банкке қолданылатын коэффициенттердің деңгейлері:

|                        | Консервациялық буферді<br>ескере отырып |         | Консервациялық буферді<br>есепке алмағанда |         |
|------------------------|-----------------------------------------|---------|--------------------------------------------|---------|
|                        | 2021 ж.                                 | 2020 ж. | 2021 ж.                                    | 2020 ж. |
| $k_1$ – төмен емес     | 0.075                                   | 0.065   | 0.055                                      | 0.055   |
| $k_{1-2}$ – төмен емес | 0.085                                   | 0.075   | 0.065                                      | 0.065   |
| $k_2$ – төмен емес     | 0.010                                   | 0.090   | 0.080                                      | 0.080   |

2019 жылдың 1 қазанынан бастап ҚРҰБ капиталдандыру нормативтеріне жаңа реттеуші буфер енгізді. Реттеуші буфер қарыз және дебиторлық берешек түріндегі банк активтерінің құнсыздануына арналған провизияларды қалыптастыру жөніндегі нұсқаулыққа сәйкес есептелген провизиялар мен ХҚЕС және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес Банктің бухгалтерлік есебінде қалыптастырылған және көрсетілген провизиялар (бұдан әрі - оң айырма) арасындағы оң айырманың тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер мен шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер сомасына қатынасы ретінде есептеледі.

2020 жылғы 1 маусымнан бастап Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі әлеуметтік-экономикалық тұрақтылықты қамтамасыз ету жөніндегі шаралар шеңберінде консервациялық буферге қойылатын талаптарды 2021 жылғы 1 маусымға дейінгі мерзімге 1% дейін төмендетті.

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банк  $k_1$ ,  $k_{1-2}$  және  $k_2$  капиталдандырудың барлық пруденциалдық нормативтерін орындады. Осы коэффициенттердің нақты мәндері:  $k_1$  – 0.122,  $k_{1-2}$  – 0.122 және  $k_2$  – 0.287 (2020 жылғы 31 желтоқсан:  $k_1$  – 0.121,  $k_{1-2}$  – 0.121 және  $k_2$  – 0.302).

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі № 170 "Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерін, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары мен олардың лимиттерін белгілеу туралы" қаулысымен белгіленген талаптарға сәйкес есептелген 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банктің меншікті капиталының мөлшері 262,409,243 мың теңгені (2020 жылғы 31 желтоқсанда: 252,512,250 мың теңге) құрады. 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша бірінші деңгейдегі капитал мөлшері 111,062,292 мың теңгені құрады (2020 жылғы 31 желтоқсанда: 100,775,697 мың теңге).

## 32 Кредит сипатындағы шартты міндеттемелер

Банктің кредит ресурстарын беру бойынша міндеттемелері бар. Бұл міндеттемелер мақұлданған кредит, кредит карталары бойынша лимиттер, сондай-ақ овердрафт түрінде кредит ресурстарын беруді қарастырады.

Банк қаржы кепілдіктерін береді және өз клиенттерінің үшінші тұлғалар алдындағы міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету мақсатында аккредитивтер ашады. Көрсетілген келісімдер міндеттемелердің лимиттерін белгілейді және әдетте, әрекет ету мерзімдері бес жылға дейін болады.

Банк қаржы кепілдіктерін, кредиттік баланстан тыс міндеттемелер мен аккредитивтер ұсыну кезінде клиенттерге кредит беру кезінде қолданылатын саясатты және тәуекелдерді басқару рәсімдерін қолданады.

Шартты міндеттемелердің шарттық сомалары бұдан әрі кестеде санаттар бойынша көрсетіледі. Кестеде көрсетілген кредит беру бойынша міндеттемелерге қатысты сомалар, көрсетілген міндеттемелердің толық орындалады деп жобаланғанын көрсетеді. Кепілдіктер мен аккредитивтерге қатысты кестеде көрсетілген сомалар, егер контрагенттер шарттың талаптарына сәйкес өз міндеттемелерін орындай алмаған жағдайдағы есептік күнгі жағдай бойынша көрсетілуі мүмкін бухгалтерлік залалдың ең жоғарғы мәнін білдіреді.

|                                                         | 2021 ж.<br>мың теңге | 2020 ж.<br>мың теңге |
|---------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Шартқа сәйкес сомасы</b>                             |                      |                      |
| Кредит және кредит желілерін беру бойынша міндеттемелер | 95,658,028           | 61,179,984           |
| Қаржылық кепілдіктер                                    | 24,454,056           | 17,379,675           |
| Аккредитивтер                                           | 2,671,391            | 405,493              |
| <b>Барлығы</b>                                          | <b>122,783,475</b>   | <b>78,965,152</b>    |
| Зияндарға арналған бағалау резерві                      | (171,877)            | (17)                 |

Басшылық кредит және кредит желілерін беру бойынша міндеттемелер ағымдағы кредит портфелі бойынша жоспарлы өтеулерден алынған қаражат есебінен талап етілетін көлемде қаржыландырылады деп күтеді.

Көрсетілген міндеттемелер оларды ішінара немесе толық орындамай-ақ тоқтатылуы мүмкін. Сондықтан, жоғарыда көрсетілген міндеттемелер ақша қаражатының күтілетін жылыстауын білдірмейді.

Банк 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кредит сипатындағы шартты міндеттемелері оның алдындағы кредит сипатындағы жалпы шартты міндеттемелердің 10%-нан асатын 1 клиенті бар (2020 жылы 31 желтоқсанда: 1 клиент). 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша осы міндеттемелердің көлемі 12,553,276 мың теңгені құрады (2020 жылы 31 желтоқсанда: 13,177,966 мың теңге).

2021 жылғы 31 желтоқсандағы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер бойынша клиенттер 20%-ға мемлекет қатысатын компаниялардан тұрады, қалған бөлігі экономиканың түрлі секторларында жұмыс істейтін ірі компанияларға жатады. 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шартты міндеттемелер бойынша шығындарға бағалау резервінің өзгеруі мынадай кестеде берілген.

мың теңге

**Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер****Жыл басындағы жағдай бойынша күтілетін кредиттік шығындарға арналған резерв мөлшері**

|                                                       | 1-саты        | 2-саты     | 3-саты | Барлығы |
|-------------------------------------------------------|---------------|------------|--------|---------|
| 2-сатыға өту                                          | 17<br>(1,881) | -<br>1,881 | -<br>- | 17<br>- |
| Зияндарға арналған бағалау резервінің таза өзгеруі    | 131,004       | 710        | 752    | 132,466 |
| Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржы активтері | 38,110        | -          | 1,303  | 39,413  |
| Бағамдық айырмашылықтар және өзге де өзгерістер       | (19)          | -          | -      | (19)    |

**Жыл соңындағы жағдай бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв мөлшері**

|                |              |              |                |
|----------------|--------------|--------------|----------------|
| <b>167,231</b> | <b>2,591</b> | <b>2,055</b> | <b>171,877</b> |
|----------------|--------------|--------------|----------------|

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шартты міндеттемелер бойынша зияндарға арналған бағалау резервінің өзгеруі келесі кестеде келтірілген.

мың теңге

**Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер****Жыл басындағы жағдай бойынша күтілетін кредиттік шығындарға арналған резерв мөлшері**

|                                                       | 1-саты  | 2-саты      | 3-саты             | Барлығы     |
|-------------------------------------------------------|---------|-------------|--------------------|-------------|
| 2-сатыға өту                                          | 19<br>- | -<br>45,265 | 65,531<br>(45,265) | 65,550<br>- |
| Зияндарға арналған бағалау резервінің таза өзгеруі    | (63)    | (45,265)    | (20,266)           | (65,594)    |
| Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржы активтері | 60      | -           | -                  | 60          |
| Бағамдық айырмашылықтар және өзге де өзгерістер       | 1       | -           | -                  | 1           |

**Жыл соңындағы жағдай бойынша болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв мөлшері**

|           |          |          |           |
|-----------|----------|----------|-----------|
| <b>17</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>17</b> |
|-----------|----------|----------|-----------|

2021 жыл ішінде Топ жалпы сомасы 19,676,126 мың теңгеге (2020 жылы: 6,886,099 мың теңге), оның ішінде кейіннен кредиттік сапаның 1-сатысына жатқызылған – 19,074,624 мың теңге сомасына, 2-сатысына – 388,329 теңге сомасына, 3-сатысына – 213,173 мың теңге (2020 жылы: кредиттік сапаның 1-сатысына – 6,881,053 мың теңге сомасына, 2-сатысына – 0 мың теңге сомасына, 3-сатысына – 5,046 мың теңге) сомасына кепілдіктер берді. 2021 жылдың ішінде Топ жалпы сомасы 12,948,971 мың теңге (2020 жылы: 13,321,973 мың теңге) қаржы кепілдіктері бойынша шартты міндеттемелерді тануды тоқтатты, оның ішінде кредиттік сапаның 1-сатысына жатқызылғандар бойынша – 12,931,056 мың теңге, 2-сатысына – 0 мың теңге, 3-сатысына – 17,915 мың теңге (2020 жылы: кредиттік сапаның 1-сатысына жатқызылғандар бойынша – 11,018,860 мың теңге, 2-сатысына – 2,048,204 мың теңге, 3-сатысына – 254,909 мың теңге).

### 33 Шартты міндеттемелер

#### (а) Сақтандыру

Қазақстан Республикасындағы сақтандыру қызметтерінің нарығы қалыптасу сатысында тұр және әлемнің басқа елдерінде кеңінен таралған сақтандырудың көптеген нысандарына Қазақстан Республикасында әзірше қол жеткізу мүмкін емес. Банк өзінің өндірістік ғимараттарын, қызметінің уақытша тоқтауына байланысты залалдардан, немесе апат не Банк қызметтерінің салдарынын жылжымайтын объектісіне немесе қоршаған ортаға келтірілген зияндарға байланысты үшінші тараптар алдында туындаған міндеттемелерге қатысты сақтандыруды толық сақтай алмайды. Банктің барабар сақтандыруды жабу мүмкіндігі болмайынша белгілі бір активтерді жоғалту немесе бұзып алу қаупі бар, бұл Банктің қызметі мен шоғырландырылмаған қаржылық жағдайына біршама теріс әсерін тигізуі мүмкін.

**(ә) Сот талқылаулары**

Банк нарықта өз қызметін іске асыру барысында әртүрлі заң шағымдарымен кездеседі. Банк басшылығы сот талқылауы нәтижесінде пайда болған міндеттемелердің соңғы өлшемі (мұндайлар бар болған жағдайда) болашақта Банк қызметінің нәтижелері қаржы жағдайларына айтарлықтай теріс әсерін тигізбейді деп жобалайды.

**(б) Шартты салықтық міндеттемелер**

Қазақстан Республикасының салық жүйесі, біршама жаңа болса да, заң нормаларының, көбінесе айқын баяндалмайтын және қарама-қайшы болып келетін ресми түсіндірмелер мен сот шешімдерінің жиі өзгеруімен сипатталады, бұл әртүрлі салық органдарының оларды әр мағынада түсінуіне әкеп соқтырады, оның ішінде кірістерді, шығыстарды есепке алу тәртібі және ҚЕХС-қа сәйкес шоғырландырылмаған қаржылық есептіліктің басқа да баптары қатысындағы пікірлеріне әсерін тигізеді. Салықтарды есептеудің дұрыстығы қатысында жүргізілетін тексерулермен ірі айыппұлдар салуға және пайыздар алуға құқығы бар, түрлі деңгейдегі реттеуші органдар айналысады. Есепті кезеңдегі салықтарды есептеудің дұрыстығы келесі бес күнтізбелік жыл ішінде тексерілуі мүмкін, әйтсе де белгілі жағдайларда бұл мерзім ұзартылуы мүмкін.

Бұл жағдайлар Қазақстан Республикасындағы салықтық тәуекелдердің басқа елдердегіге қарағанда жоғары болуына әкеп соқтыруы мүмкін. Банк басшылығының пікірі бойынша, Қазақстан Республикасының қолданыстағы салық заңнамасын, нормативтік құжаттардың және сот органдары шешімдерінің ресми түсіндірмелерін басшылықтың түсінуіне қарай салық міндеттемелері толық көрсетілді. Қалай десе де, тиісті органдар бұл ережелерді басқаша түсінуі мүмкін және де, егер олар өз жайғасымының дұрыстығын дәлелдей алса, бұл жәйт осы шоғырландырылмаған қаржылық есепке елеулі әсерін тигізе алады.

**34 Байланысты тараптармен жасалған операциялар****(а) Бақылаудың қатынасы**

«Еуразиялық қаржы компаниясы» АҚ Банктің Бас компаниясы («Бас компания») болып табылады. Бас компанияны жеке тұлғалар тобы, А.А.Машкевич мырза, П.К.Шодиев мырза, М.Н.Ибрагимова ханым (2020 жылғы 31 желтоқсанда: А.А.Машкевич мырза, П.К.Шодиев мырза, А.Р.Ибрагимов мырза) бақылайды, олардың әрқайсысы 33.3% ие. Бас компания ашық қолжетімді болып табылатын қаржылық есептілігін ұсынады.

**(ә) Директорлар кеңесі және Басқарма мүшелерінің және басқа негізгі басқарушы қызметкерлердің қатысуымен жасалған операциялар**

31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін «Қызметкерлерге жұмсалған шығыстар» бабына кіргізілген сыйақының жалпы мөлшері келесі түрде берілуі мүмкін:

|                                      | 2021 ж.<br>мың теңге | 2020 ж.<br>мың теңге |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Директорлар кеңесінің мүшелері       | 393,079              | 355,225              |
| Басқарма мүшелері                    | 917,779              | 881,560              |
| Басқа негізгі басқарушы қызметкерлер | 1,799,032            | 1,116,480            |
|                                      | <b>3,109,890</b>     | <b>2,353,265</b>     |

Көрсетілген сомаларға Директорлар кеңесінің, Басқарма мүшелерінің және басқа негізгі басқарушы қызметкерлердің ақшалай емес сыйақылар кіреді.

2021 жылғы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шоттардағы қалдықтар және Директорлар кеңесінің, Басқарма мүшелерімен және басқа негізгі басқарушы қызметкерлермен жасалған операциялар бойынша орташа сыйақы мөлшерлемесі келесіні құрады:

|                                                                                     | 2021 ж.<br>мың теңге | Орташа тиімді<br>сыйақы<br>мөлшерлемесі,<br>% | 2020 ж.<br>мың теңге | Орташа тиімді<br>сыйақы<br>мөлшерлемесі,<br>% |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Қаржылық жағдай туралы<br/>шоғырландырылмаған есеп</b>                           |                      |                                               |                      |                                               |
| <b>АКТИВТЕР</b>                                                                     |                      |                                               |                      |                                               |
| Клиенттерге берілген кредиттер                                                      | 100,226              | 7.90                                          | 30,956               | 8.33                                          |
| Клиенттерге берілген кредиттер<br>(болжалды кредиттік зияндарға<br>арналған резерв) | (1,638)              | -                                             | (818)                | -                                             |
| <b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>                                                                |                      |                                               |                      |                                               |
| Клиенттердің ағымдағы шоттары<br>мен депозиттері                                    | 29,979,309           | 6.82                                          | 25,140,822           | 6.63                                          |

Директорлар кеңесі, Басқарма мүшелерімен және басқа негізгі басқарушы қызметкерлермен 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы жасалған операциялар бойынша пайда немесе зиян құрамына жатқызылған сомалар келесі түрде берілуі мүмкін:

|                                                                                    | 2021 ж.<br>мың теңге | 2020 ж.<br>мың теңге |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Пайда немесе зиян</b>                                                           |                      |                      |
| Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып<br>есептелген пайыздық кірістер | 3,110                | 1,195                |
| Пайыздық шығыстар                                                                  | (2,059,763)          | (973,993)            |
| Комиссиялық кірістер                                                               | 705                  | 771                  |
| Борыштық қаржы активтерінің құнсыздануынан болған<br>зияндар                       | (478)                | (373)                |



**(б) Байланысты басқа тараптармен жасалған операциялар**

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шоттардағы қалдықтар және орташа келісімшарттық сыйақы мөлшерлемесі, сондай-ақ 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін байланысты басқа тараптармен жасалған операциялар бойынша тиісті пайда немесе зиян келесіні құрады:

| 2021 жылғы 31 желтоқсан                                                       | Бас компания |                                      | Бас кәсіпорынның басқа еншілес компаниялары |                                      | Банктің еншілес кәсіпорындары |                                      | Байланысты басқа тараптар* |                                      | Барлығы мың теңге |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|-------------------|
|                                                                               |              | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % |                                             | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % |                               | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % |                            | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % |                   |
|                                                                               | мың теңге    |                                      | мың теңге                                   |                                      | мың теңге                     |                                      | мың теңге                  |                                      |                   |
| <b>Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есеп</b>                         |              |                                      |                                             |                                      |                               |                                      |                            |                                      |                   |
| <b>АКТИВТЕР</b>                                                               |              |                                      |                                             |                                      |                               |                                      |                            |                                      |                   |
| Клиенттерге берілген кредиттер                                                |              |                                      |                                             |                                      |                               |                                      |                            |                                      |                   |
| - теңгеде                                                                     | -            | -                                    | -                                           | -                                    | 14,569,603                    | 6.02                                 | 3,402,748                  | 15.01                                | 17,972,351        |
| - АҚШ долларында                                                              | -            | -                                    | -                                           | -                                    | -                             | -                                    | 36,711,638                 | 4.21                                 | 36,711,638        |
| Клиенттерге берілген кредиттер (болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв) |              |                                      |                                             |                                      |                               |                                      |                            |                                      |                   |
|                                                                               | -            | -                                    | -                                           | -                                    | (9,431,479)                   | -                                    | (13,877,316)               | -                                    | (23,308,795)      |
| Басқа да активтер                                                             |              |                                      |                                             |                                      |                               |                                      |                            |                                      |                   |
| - теңгеде                                                                     | -            | -                                    | 37,473                                      | -                                    | 1,480,803                     | -                                    | 19,588                     | -                                    | 1,537,864         |

| 2021 жылғы 31 желтоқсан                       | Бас компания |                                      | Бас кәсіпорынның басқа еншілес компаниялары |                                      | Банктің еншілес кәсіпорындары |                                      | Байланысты басқа тараптар* |                                      | Барлығы мың теңге |
|-----------------------------------------------|--------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|-------------------|
|                                               | мың теңге    | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % | мың теңге                                   | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % | мың теңге                     | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % | мың теңге                  | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % |                   |
| <b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>                          |              |                                      |                                             |                                      |                               |                                      |                            |                                      |                   |
| Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері |              |                                      |                                             |                                      |                               |                                      |                            |                                      |                   |
| - теңгеде                                     | 178,495      | 8.18                                 | 422,131                                     | 7.97                                 | 364,379                       | 8.18                                 | 120,564,338                | 6.17                                 | 121,529,343       |
| - АҚШ долларында                              | -            | -                                    | 7,875,345                                   | 0.50                                 | -                             | -                                    | 255,814,264                | 0.43                                 | 263,689,609       |
| - басқа валюталарда                           | -            | -                                    | 1,389,209                                   | 0.32                                 | -                             | -                                    | 5,268,605                  | 2.00                                 | 6,657,814         |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар           |              |                                      |                                             |                                      |                               |                                      |                            |                                      |                   |
| - теңгеде                                     | -            | -                                    | 27,512                                      | 8.90                                 | -                             | -                                    | -                          | -                                    | 27,512            |
| Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар |              |                                      |                                             |                                      |                               |                                      |                            |                                      |                   |
| - теңгеде                                     | -            | -                                    | 32,933                                      | 9.40                                 | -                             | -                                    | -                          | -                                    | 32,933            |
| Басқа да міндеттемелер                        |              |                                      |                                             |                                      |                               |                                      |                            |                                      |                   |
| - теңгеде                                     | -            | -                                    | 342,965                                     | -                                    | -                             | -                                    | 188,900                    | -                                    | 531,865           |
| - АҚШ долларында                              | -            | -                                    | -                                           | -                                    | -                             | -                                    | 3,269                      | -                                    | 3,269             |

| 2021 жылғы 31 желтоқсан                                                                                                                        | Бас компания |                                      | Бас кәсіпорынның басқа еншілес компаниялары |                                      | Банктің еншілес кәсіпорындары |                                      | Байланысты басқа тараптар* |                                      | Барлығы<br>мың теңге |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|----------------------|
|                                                                                                                                                | мың теңге    | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % | мың теңге                                   | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % | мың теңге                     | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % | мың теңге                  | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % |                      |
| <b>Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есепте танылмаған баптар</b>                                                                      |              |                                      |                                             |                                      |                               |                                      |                            |                                      |                      |
| Кредиттер мен кредит желілерін беру жөніндегі міндеттемелер                                                                                    | -            |                                      | -                                           |                                      | -                             |                                      | 2,361                      |                                      | 2,361                |
| Берілген кепілдіктер                                                                                                                           | -            |                                      | -                                           |                                      | -                             |                                      | 45,427                     |                                      | 45,427               |
| Алынған кепілдіктер                                                                                                                            | -            |                                      | -                                           |                                      | -                             |                                      | 5,261,550                  |                                      | 5,261,550            |
| Аккредитивтер                                                                                                                                  | -            |                                      | -                                           |                                      | -                             |                                      | 3,932                      |                                      | 3,932                |
| <b>Пайда/(зиян)</b>                                                                                                                            |              |                                      |                                             |                                      |                               |                                      |                            |                                      |                      |
| Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер                                                                | -            |                                      | -                                           |                                      | 309,739                       |                                      | 1,044,730                  |                                      | 1,354,469            |
| Басқа да пайыздық кірістер                                                                                                                     | -            |                                      | -                                           |                                      | -                             |                                      | 145,650                    |                                      | 145,650              |
| Пайыздық шығыстар                                                                                                                              | (143,028)    |                                      | (489,031)                                   |                                      | (26,612)                      |                                      | (3,497,069)                |                                      | (4,155,740)          |
| Комиссиялық кірістер                                                                                                                           | 689          |                                      | 12,169,525                                  |                                      | 298                           |                                      | 609,341                    |                                      | 12,779,853           |
| Комиссиялық шығыстар                                                                                                                           | -            |                                      | (2,880)                                     |                                      | -                             |                                      | (194,612)                  |                                      | (197,492)            |
| Өзгеруі кезеңдегі пайда немесе зиянның құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен операциялардан түскен таза пайда | -            |                                      | -                                           |                                      | -                             |                                      | 1,433,376                  |                                      | 1,433,376            |
| Шетел валютасымен операциялардан таза пайда/ (зиян)                                                                                            | -            |                                      | 67,044                                      |                                      | 162                           |                                      | (4,500,707)                |                                      | (4,433,501)          |
| Басқа да операциялық шығыстар                                                                                                                  | -            |                                      | -                                           |                                      | (158,043)                     |                                      | (331,418)                  |                                      | (489,461)            |
| Борыштық қаржы активтерінің құнсыздануынан болған зияндар                                                                                      | -            |                                      | -                                           |                                      | (1,776,742)                   |                                      | (15,402,271)               |                                      | (17,179,013)         |
| Өзге жалпы және әкімшілік шығыстар                                                                                                             | -            |                                      | (80,365)                                    |                                      | -                             |                                      | (181,944)                  |                                      | (262,309)            |

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шоттардағы қалдықтар және орташа сыйақы мөлшерлемесі, сондай-ақ 2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін байланысты басқа тараптармен жасалған операциялар бойынша тиісті пайда немесе зиян келесіні құрады:

| 2020 жылғы 31 желтоқсан                                                       | Бас компания |                                      | Бас кәсіпорынның басқа еншілес компаниялары |                                      | Банктің еншілес кәсіпорындары |                                      | Байланысты басқа тараптар* |                                      | Барлығы мың теңге |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|-------------------|
|                                                                               | мың теңге    | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % | мың теңге                                   | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % | мың теңге                     | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % | мың теңге                  | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % |                   |
| <b>Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есеп</b>                         |              |                                      |                                             |                                      |                               |                                      |                            |                                      |                   |
| <b>АКТИВТЕР</b>                                                               |              |                                      |                                             |                                      |                               |                                      |                            |                                      |                   |
| Клиенттерге берілген кредиттер                                                |              |                                      |                                             |                                      |                               |                                      |                            |                                      |                   |
| - теңгеде                                                                     | -            | -                                    | -                                           | -                                    | 14,138,571                    | 6.01                                 | 3,656,119                  | 15.04                                | 17,794,690        |
| - АҚШ долларында                                                              | -            | -                                    | -                                           | -                                    | -                             | -                                    | 45,955,849                 | 4.61                                 | 45,955,849        |
| басқа валюталарда                                                             | -            | -                                    | -                                           | -                                    | -                             | -                                    | -                          | -                                    | -                 |
| Клиенттерге берілген кредиттер (болжалды кредиттік зияндарға арналған резерв) | -            | -                                    | -                                           | -                                    | (7,293,555)                   | -                                    | (685,300)                  | -                                    | (7,978,855)       |
| Басқа да активтер                                                             |              |                                      |                                             |                                      |                               |                                      |                            |                                      |                   |
| - теңгеде                                                                     | -            | -                                    | 89,860                                      |                                      | 1,571,202                     |                                      | 1,806                      | -                                    | 1,662,868         |

| 2020 жылғы 31 желтоқсан                       | Бас компания                         |                                      | Бас кәсіпорынның басқа еншілес компаниялары |                                      | Банктің еншілес кәсіпорындары        |                                      | Байланысты басқа тараптар*           |                                      | Барлығы мың теңге |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
|                                               | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, %        | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % |                   |
|                                               | мың теңге                            | мың теңге                            | мың теңге                                   | мың теңге                            | мың теңге                            | мың теңге                            | мың теңге                            | мың теңге                            | мың теңге         |
| <b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>                          |                                      |                                      |                                             |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                   |
| Клиенттердің шоттары мен депозиттері          |                                      |                                      |                                             |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                   |
| - теңгеде                                     | 135,284                              | 8.50                                 | 2,583,175                                   | 10.94                                | 237,852                              | 7.85                                 | 17,379,601                           | 4.04                                 | 20,335,912        |
| - АҚШ долларында                              | -                                    | -                                    | 8,736,069                                   | 1.50                                 | -                                    | -                                    | 193,708,716                          | 0.22                                 | 202,444,785       |
| - басқа валюталарда                           | -                                    | -                                    | 1,788,728                                   | 0.02                                 | -                                    | -                                    | 1,700,687                            | 0.04                                 | 3,489,415         |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар           |                                      |                                      |                                             |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                   |
| - теңгеде                                     | -                                    | -                                    | 27,122                                      | 8.00                                 | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    | 27,122            |
| Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар |                                      |                                      |                                             |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                   |
| - теңгеде                                     | -                                    | -                                    | 27,227                                      | 8.10                                 | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    | 27,227            |
| Басқа да міндеттемелер                        |                                      |                                      |                                             |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                   |
| - теңгеде                                     | -                                    | -                                    | 376,577                                     | -                                    | -                                    | -                                    | 188,724                              | -                                    | 565,301           |
| - АҚШ долларында                              | -                                    | -                                    | -                                           | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    | -                 |

| 2020 жылғы 31 желтоқсан                                                                                                                        | Бас компания                         |           | Бас кәсіпорынның басқа еншілес компаниялары |           | Банктің еншілес кәсіпорындары        |           | Байланысты басқа тараптар*           |           | Барлығы     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------|---------------------------------------------|-----------|--------------------------------------|-----------|--------------------------------------|-----------|-------------|
|                                                                                                                                                | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % | мың теңге | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, %        | мың теңге | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % | мың теңге | Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, % | мың теңге |             |
| <b>Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есепте танылмаған баптар</b>                                                                      |                                      |           |                                             |           |                                      |           |                                      |           |             |
| Берілген кепілдіктер                                                                                                                           | -                                    | -         | -                                           | -         | -                                    | -         | 45,427                               | -         | 45,427      |
| Алынған кепілдіктер                                                                                                                            | -                                    | -         | -                                           | -         | -                                    | -         | 11,982,469                           | -         | 11,982,469  |
| Аккредитивтер                                                                                                                                  | -                                    | -         | -                                           | -         | -                                    | -         | 405,493                              | -         | 405,493     |
| <b>Пайда/(зиян)</b>                                                                                                                            |                                      |           |                                             |           |                                      |           |                                      |           |             |
| Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер                                                                | -                                    | -         | -                                           | -         | 446,550                              | -         | 1,387,657                            | -         | 1,834,207   |
| Пайыздық кірістер өзге де                                                                                                                      | -                                    | -         | -                                           | -         | 234,658                              | -         | 634,549                              | -         | 869,207     |
| Пайыздық шығыстар                                                                                                                              | (74,246)                             | -         | (1,162,004)                                 | -         | (14,401)                             | -         | (2,432,426)                          | -         | (3,683,077) |
| Комиссиялық кірістер                                                                                                                           | 874                                  | -         | 3,337,156                                   | -         | 646                                  | -         | 530,064                              | -         | 3,868,740   |
| Комиссиялық шығыстар                                                                                                                           | -                                    | -         | (2,888)                                     | -         | (18)                                 | -         | (22,088)                             | -         | (24,994)    |
| Өзгеруі кезеңдегі пайда немесе зиянның құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен операциялардан түскен таза пайда | -                                    | -         | -                                           | -         | 176,214                              | -         | 18,089                               | -         | 194,303     |
| Шетел валютасымен операциялардан таза зиян                                                                                                     | 2                                    | -         | (160,375)                                   | -         | 421,334                              | -         | (8,921,878)                          | -         | (8,660,917) |
| Басқа да операциялық шығыстар                                                                                                                  | -                                    | -         | -                                           | -         | -                                    | -         | -                                    | -         | -           |
| Борыштық қаржы активтерінің құнсыздануынан болған зияндар                                                                                      | -                                    | -         | -                                           | -         | (571,426)                            | -         | (2,649,994)                          | -         | (3,221,420) |
| Еншілес кәсіпорындарға инвестициялардың құнсыздануынан болған шығындар                                                                         | -                                    | -         | -                                           | -         | (2,715,523)                          | -         | -                                    | -         | (2,715,523) |
| Өзге жалпы және әкімшілік шығыстар                                                                                                             | -                                    | -         | (66,865)                                    | -         | -                                    | -         | (191,930)                            | -         | (258,795)   |

\* Өзге байланысты тараптар Бас компанияның акционерлері бақылайтын компаниялардан тұрады.

Таза баланстық құны 31,466,283 мың теңге болатын байланысты тараптарға берілген кредиттер, (2020 жылғы 31 желтоқсан: 56,748,488 мың теңге) жер учаскелерімен және басқа да жылжымайтын мүлікпен, кепілдіктермен, жылжымалы мүлікпен және құны артық қамтамасыз етуді есепке алмай, осы кредиттердің баланстық құнын едәуір дәрежеде жабатын өзге де қамтамасыз ету түрлерімен қамтамасыз етілді. Байланысты тараптарға берілген кредиттердің қалған сомасы қамтамасыз етілмеген. Берілген кредиттерді қамтамасыз ету ретінде алынған кепілдіктердің қолданылу мерзімінің аяқталуы осы кредиттерді өтеу мерзіміне байланысты.

**35 Қаржылық активтер мен міндеттемелер: әділ құны және есептік жіктеулері****(а) Есептік жіктеулер мен әділ құны**

Келесі кесте 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің баланстық және әділ құнын көрсетеді:

| мың теңге                                                                                                      | Өзгерістері кезең ішінде пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын | Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын | Амортизациялық құны бойынша есепке алынатын | Жалпы баланстық құны | Әділ құны     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------|---------------|
| Ақша қаражаты мен олардың баламалары                                                                           | -                                                                                                | -                                                            | 413,119,044                                 | 413,119,044          | 413,119,044   |
| Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары | 18,900                                                                                           | -                                                            | -                                           | 18,900               | 18,900        |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері                                   | -                                                                                                | 124,000,016                                                  | -                                           | 124,000,016          | 124,000,016   |
| Банктердегі шоттар мен депозиттер                                                                              | -                                                                                                | -                                                            | 6,934,753                                   | 6,934,753            | 6,934,753     |
| Клиенттерге берілген кредиттер                                                                                 | -                                                                                                | -                                                            | -                                           | -                    | -             |
| Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер                                                                   | -                                                                                                | -                                                            | 208,990,595                                 | 208,990,595          | 209,660,484   |
| Бөлшек клиенттерге берілген кредиттер                                                                          | -                                                                                                | -                                                            | 431,304,726                                 | 431,304,726          | 415,520,421   |
| Амортизацияланған құны бойынша ескерілетін инвестициялар                                                       | -                                                                                                | -                                                            | -                                           | -                    | -             |
| Мемлекеттік облигациялар                                                                                       | -                                                                                                | -                                                            | 106,124,120                                 | 106,124,120          | 106,953,512   |
| Даму банктерінің облигациялары                                                                                 | -                                                                                                | -                                                            | 27,081,053                                  | 27,081,053           | 27,070,092    |
| Корпоративтік облигациялар                                                                                     | -                                                                                                | -                                                            | 37,085,768                                  | 37,085,768           | 36,920,328    |
| Басқа қаржылық активтер                                                                                        | -                                                                                                | -                                                            | 30,227,861                                  | 30,227,861           | 30,227,861    |
|                                                                                                                | 18,900                                                                                           | 124,000,016                                                  | 1,260,867,920                               | 1,384,886,836        | 1,370,425,410 |
| Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары | 1,871                                                                                            | -                                                            | -                                           | 1,871                | 1,871         |
| Банктердің шоттары мен депозиттері                                                                             | -                                                                                                | -                                                            | 566,311                                     | 566,311              | 566,311       |
| Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері                                                                  | -                                                                                                | -                                                            | 1,136,744,978                               | 1,136,744,978        | 1,144,085,032 |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар                                                                            | -                                                                                                | -                                                            | 16,462,157                                  | 16,462,157           | 15,450,333    |
| Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар                                                                  | -                                                                                                | -                                                            | 70,309,216                                  | 70,309,216           | 85,517,357    |
| Басқа да тартылған қаражат                                                                                     | -                                                                                                | -                                                            | 26,029,572                                  | 26,029,572           | 26,029,572    |
| Басқа қаржылық міндеттемелер                                                                                   | -                                                                                                | -                                                            | 23,955,046                                  | 23,955,046           | 23,955,046    |
|                                                                                                                | 1,871                                                                                            | -                                                            | 1,274,067,280                               | 1,274,069,151        | 1,295,605,522 |

Келесі кесте 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің баланстық және әділ құнын көрсетеді:

| мың теңге                                                                                                      | Өзгерістері кезең ішінде пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын |                                             |                      |                      |                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                                                | Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын                                     | Амортизациялық құны бойынша есепке алынатын | Жалпы баланстық құны | Әділ құны            |                      |
| Ақша қаражаты мен олардың баламалары                                                                           | -                                                                                                | -                                           | 305,893,609          | 305,893,609          | 305,893,609          |
| Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары | 2,058                                                                                            | -                                           | -                    | 2,058                | 2,058                |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері                                   | -                                                                                                | 94,084,577                                  | -                    | 94,084,577           | 94,084,577           |
| Банктердегі шоттар мен депозиттер                                                                              | -                                                                                                | -                                           | 42,847,205           | 42,847,205           | 42,847,205           |
| Клиенттерге берілген кредиттер                                                                                 | -                                                                                                | -                                           | -                    | -                    | -                    |
| Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер                                                                   | 4,608,253                                                                                        | -                                           | 173,942,606          | 178,550,859          | 179,091,310          |
| Бөлшек клиенттерге берілген кредиттер                                                                          | -                                                                                                | -                                           | 390,569,806          | 390,569,806          | 370,643,810          |
| Амортизацияланған құны бойынша ескерілетін инвестициялар                                                       | -                                                                                                | -                                           | -                    | -                    | -                    |
| Мемлекеттік облигациялар                                                                                       | -                                                                                                | -                                           | 118,178,369          | 118,178,369          | 120,153,076          |
| Даму банктерінің облигациялары                                                                                 | -                                                                                                | -                                           | 9,951,123            | 9,951,123            | 10,067,027           |
| Корпоративтік облигациялар                                                                                     | -                                                                                                | -                                           | 16,972,867           | 16,972,867           | 17,041,852           |
| Басқа қаржылық активтер                                                                                        | -                                                                                                | -                                           | 13,891,916           | 13,891,916           | 13,891,916           |
|                                                                                                                | <b>4,610,311</b>                                                                                 | <b>94,084,577</b>                           | <b>1,072,247,501</b> | <b>1,170,942,389</b> | <b>1,153,716,440</b> |
| Банктердің шоттары мен депозиттері                                                                             | -                                                                                                | -                                           | 862,012              | 862,012              | 862,012              |
| «Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек                                                                  | -                                                                                                | -                                           | 1,139,662            | 1,139,662            | 1,204,349            |
| Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері                                                                  | -                                                                                                | -                                           | 953,112,246          | 953,112,246          | 963,409,861          |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар                                                                            | -                                                                                                | -                                           | 10,147,295           | 10,147,295           | 9,522,658            |
| Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар                                                                  | -                                                                                                | -                                           | 66,629,479           | 66,629,479           | 67,037,076           |
| Басқа да тартылған қаражат                                                                                     | -                                                                                                | -                                           | 27,335,218           | 27,335,218           | 27,335,218           |
| Басқа қаржылық міндеттемелер                                                                                   | -                                                                                                | -                                           | 19,550,697           | 19,550,697           | 19,550,697           |
|                                                                                                                | <b>-</b>                                                                                         | <b>-</b>                                    | <b>1,078,776,609</b> | <b>1,078,776,609</b> | <b>1,088,921,871</b> |



Әділ құнды бағалау активтерді сату кезінде алынатын және бағалау күнгі нарыққа қатысушылар арасындағы ұйымдастырылған нарықта іске асатын операциялар жағдайында міндеттемелерді беру кезінде төленетін бағаны анықтауға бағытталған. Соған қарамастан белгісіздік факторын, сонымен қатар қолданылатын көзқарастардың субъективтілігін пен есепке ала отырып, әділ құн активтерді тез арада сатылатын құн, ал міндеттемелер – реттелген болып қарастырылмауы тиіс.

Әділ құнын бағалау активті сату кезінде немесе бағалау күнгі нарық қатысушылары арасында ұйымдасқан нарықта жүзеге асырылатын операциялар талаптарындағы міндеттемелерді беру кезінде төленетін бағаны анықтауға бағытталған. Қаржылық құралдардың барлығы үшін Банк әділ құнды бағалау әдісін қолдана анықтайды.

Бағалау әдістерінің мақсаты активтерді сату кезінде алынатын және бағалау күнгі нарыққа қатысушылар арасындағы ұйымдастырылған нарықта іске асатын операциялар жағдайында міндеттемелерді беру кезінде бағаға әсер ететін әділ құнды бағалау тәсілдерінің жетістігі болып табылады.

Бағалау әдістеріне осы ағымдағы сәтке таза жеткізілген құн мен ақшалай қаржы ағынын дисконттау, таныс нарықтық баға белгілеуге қатысты ұқсас құралдармен салыстыру үлгілері, сондай-ақ басқа да баға белгілеу үлгілері кіреді. Бағалау үшін қолданылатын талқылау мен мәліметтерге тәуекелсіз және базалық пайызсыз мөлшерлемелер, кредит спрэдтері және дисконттық мөлшерлемені бағалау үшін пайдаланылатын басқа да түзетулер, акциялар мен облигациялардың бағасын белгілеу және валюта бағамдары кіреді. Бағалау әдістері нарықтың тәуелсіз қатысушыларымен анықталатын есеп берілетін күнгі жағдай бойынша қаржы құралдарының құнын көрсететін әділ құнды анықтауға бағытталған.

Банк стандартты және барынша қарапайым қаржы құралдарының әділ құнын анықтау үшін пайыздық және валюталық своп тәрізді жалпыға қолжетімді нарықтық деректерді ғана қолданатын және басшылықтың пайымдауын немесе бағалауын қажет етпейтін бағалаудың кеңінен танылған үлгілерін пайдаланады. Бақыланатын баға белгілеулері мен бастапқы деректер, әдетте, борыштық және үлестік бағалы қағаздар, биржада айналымдағы туынды құралдар нарығында айналымдағы үлгілер үшін, сондай-ақ пайыздық своптар сияқты қарапайым биржадан тыс туынды қаржылық құралдары нарықта қолжетімді.

Аса күрделі құралдар үшін Банк бағалаудың меншік үлгілерін пайдаланады. Кейбір немесе барлық аса мәнді деректер осы үлгілерде пайдаланылатын кейбір немесе барлық маңызды деректер жалпыға бірдей қолжетімді нарықтық деректер болмауы мүмкін және нарықтық баға белгілеулердің немесе мөлшерлемелердің туындылары, немесе талқылаулар негізінде қалыптастырылған бағалар болып табылады. Құралдардың мысалы бақыланбайтын нарықтық деректерге қолдануда активті нарығы жоқ кейбір кредиттер және бағалы қағаздарға негізделген баға болуы мүмкін.

Келесі жорамалдарды басшылық қаржылық құралдарының әділ құнын бағалау үшін пайдаланады:

- корпоративтік клиенттерге берілген кредиттерден және жеке клиенттерге берілген кредиттерден болашақтағы ақша қаражатының ағынын дисконттау үшін сәйкесінше, 4.50 – 14.90% және 6.00 – 26.81% дисконттау мөлшерлері қолданылды (2020 жылғы 31 желтоқсан: сәйкесінше 4.70 – 12.20% және 14.90 – 27.65%);
- корпоративтік және жеке клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері бойынша болашақтағы ақша қаражатының болжамды ағынын есептеу үшін сәйкесінше, 0.40 – 7.30% және 0.80 – 7.80% дисконттау мөлшерлері қолданылды (2020 жылғы 31 желтоқсан: сәйкесінше 0.40 – 7.30% және 1.00 – 9.20%%);
- шығарылған борыштық бағалы қағаздардың әділ құнын белгілеу үшін бағасы белгіленген нарықтық құны қолданылады.

Әділ құнын бағалау тараптардың бір-біріне байланыссыз шын мәнінде осындай мәмілені жасауға тілек білдірген, жақсы мәліметтендірілгендердің арасында айырбасталуы мүмкін қаржылық құралдар бойынша аса нақты құнды анықтауға бағытталған. Алайда қазіргі кездегі бағалаудың айқын еместігі мен субъективтілігіне байланысты әділ құн активтерді тез арада сату немесе міндеттемелерді орындау мүмкін болатын құн ретінде қаралмауы тиіс.

## (ә) Әділ құнды бағалау иерархиясы

Банк қаржы жағдайы жөніндегі шоғырландырылмаған есептілікте көрсетілген қаржы құралдарының әділ құнын көрсетілген бағаларды қалыптастыру кезінде қолданылатын деректердің маңыздылығын ескеретін, әділ құнды бағалаудың төмендегі иерархиясын пайдалана отырып бағалайды:

- 1-деңгей: Бірдей қаржы құралдарына қатысты актив нарығында белгіленетін бағалар (түзетілмеген);
- 2-деңгей: Тікелей (яғни баға белгілеуде) немесе жанама (яғни баға белгілеуден шығатын деректер) қолжетімді нарықтық деректерге негізделген бағалау әдістері. Бұл санатқа мыналарды пайдалана отырып бағаланатын құралдар енеді: ұқсас құралдарға арналған активтік нарықта нарықтық баға белгілеу, активтік ретінде қаралмайтын нарықта бірдей немесе ұқсас құралдарға арналған нарықтық баға белгілеу немесе барлық пайдаланылатын деректер бақыланатын нарықтық деректерге тікелей немесе жанама негізделетін басқа да бағалау әдістері;
- 3-деңгей: Бақыланбайтын нарықтық деректерге негізделген бағалау әдістері. Бұл санатқа бақыланатын нарықтық деректерге негізделмеген ақпаратты пайдалана отырып бағаланатын құралдар енеді, бұл ретте мұндай бақыланбайтын деректер құралды бағалауға елеулі әсер етеді. Бұл санатқа құралдар арасында айырманы көрсету үшін айтарлықтай бақыланбайтын баға белгілеуді немесе пайымдауларды пайдалану талап етілетін ұқсас құралдарға арналған, баға белгілеуге негізделген құралдар кіреді.

Бұдан әрі кестеде 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құны бойынша иерархия деңгейінде көрсетілетін қаржы құралдарының талдауы көрсетілген:

| мың теңге                                                                                                      | 1-деңгей          | 2-деңгей          | 3-деңгей | Барлығы            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------|--------------------|
| Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары |                   |                   |          |                    |
| Туынды активтер                                                                                                | 18,900            | -                 | -        | 18,900             |
| Туынды міндеттемелер                                                                                           | (1,871)           | -                 | -        | (1,871)            |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері                                   |                   |                   |          |                    |
| Борыш құралдары және табыстылығы тіркелген басқа да құралдар                                                   | 82,445,226        | 41,554,790        | -        | 124,000,016        |
|                                                                                                                | <b>82,462,255</b> | <b>41,554,790</b> | <b>-</b> | <b>124,017,045</b> |

Бұдан әрі кестеде 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құны бойынша иерархия деңгейінде көрсетілетін қаржы құралдарының талдауы көрсетілген:

| мың теңге                                                                                                      | 1-деңгей          | 2-деңгей          | 3-деңгей         | Барлығы           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары |                   |                   |                  |                   |
| Туынды активтер                                                                                                | -                 | 2,058             | -                | 2,058             |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері                                   |                   |                   |                  |                   |
| Борыш құралдары және табыстылығы тіркелген басқа да құралдар                                                   | 40,083,015        | 54,001,562        | -                | 94,084,577        |
| Клиенттерге берілген кредиттер                                                                                 | -                 | -                 | 4,608,253        | 4,608,253         |
|                                                                                                                | <b>40,083,015</b> | <b>54,003,620</b> | <b>4,608,253</b> | <b>98,694,888</b> |

Нарықтың төмен өтімділігі салдарынан, басшылық Қазақстан Қор биржасында бағалары белгіленген мемлекеттік бағалы қағаздарды қоса, актив нарығында баға белгілеу қиын деп есептейді. Тиісінше, 2021 және 2020 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша, осы қаржы құралдарының әділ бағалау құны қадағаланатын нарықтық деректерді пайдалануға байланысты бағалау әдістерінің нәтижелеріне негізделген.

### **Бастапқы тану кезінде бақыланбайтын бағалау мәндерінің арасындағы айырмашылық**

Көптеген жағдайларда бағалау әдістері негізделген барлық елеулі бастапқы деректер, мысалы, валюта нарығындағы ұқсас мәмілелер бойынша ақпаратқа сүйене отырып, толық қолжетімді болып табылады. Барлық бастапқы деректер байқалатын болып табылмайтын жағдайларда, мысалы, есепті күнгі жағдай бойынша тәуекелдің ұқсас сипаттамаларымен байқалатын мәмілелер жоқ болуына байланысты Банк бағалау әдістерін пайдаланады, олар тек бақыланбайтын бастапқы деректерге, мысалы, негізінде жатқан белгілі бір қаржы құралдарының құбылмалылығына, мәмілелердің қолданылуын тоқтату кезеңдеріне қатысты күтулерге негізделеді. Егер бастапқы тану кезінде әділ құн белсенді нарықтағы баға белгілеулермен расталмаған немесе тек байқалатын бастапқы деректер пайдаланылатын бағалау әдістеріне негізделмеген жағдайда, бастапқы тану кезінде әділ құн мен мәміле бағасы арасындағы кез келген айырма пайда немесе зиян құрамында дереу көрсетілмейді, ал болашақ кезеңдерге көшіріледі (3(r)(v) ескертуді қараңыз).

Бұдан әрі кестеде 2021 жылғы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы аяқталған жыл бойынша әділ құны бойынша иерархияның 3-деңгейіне жатқызылғандардың әділ құнын бағалау арасындағы тексеру берілген:

|                                                                                                                                                     | 3-деңгей                          |                                |                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                     | Банктердегі шоттар мен депозиттер | Клиенттерге берілген кредиттер | Клиенттерге берілген кредиттер |
|                                                                                                                                                     | 2020 г.                           | 2021 г.                        | 2020 г.                        |
| <b>мың теңге</b>                                                                                                                                    |                                   |                                |                                |
| <b>Жылдың басындағы қалдық</b>                                                                                                                      | <b>3,780,414</b>                  | <b>4,608,253</b>               | <b>8,079,667</b>               |
| Беру                                                                                                                                                | -                                 | -                              | -                              |
| Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен операциялардан таза пайда /(зиян) | 176,214                           | 1,433,376                      | 18,089                         |
| Есептелген пайыздық кірістер                                                                                                                        | 234,658                           | 145,650                        | 634,549                        |
| Бағамдық айырмалар мен басқа да өзгерістер                                                                                                          | 376,105                           | 97,404                         | 682,711                        |
| Талап ету құқықтарын өтеу / басқаға беру                                                                                                            | (4,567,391)                       | (6,284,683)                    | (4,806,763)                    |
| <b>Жылдың аяғындағы қалдық</b>                                                                                                                      | <b>-</b>                          | <b>-</b>                       | <b>4,608,253</b>               |

2020 жылғы 31 желтоқсан үшін клиенттерге берілген кредиттердің әділ құнын анықтау үшін басшылық АҚШ долларындағы ақша ағындары үшін 7.48% мөлшерлемесін пайдаланды.

Банк оның әділ құнын бағалау дәлме-дәл болып табылады деп пайымдау фактісіне қарамастан әртүрлі әдістемелер мен пайымдауларды қолдану әділ құнды әртүрлі бағалауға алып келуі мүмкін.

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, егер ақша ағындарына қолданылатын сыйақы мөлшерлемесі 1% ұлғайған/(азайған) болса, онда клиенттерге берілген, әділ құнды бағалау иерархиясының 3-деңгейіне жатқызылатын кредиттердің әділ құны (төмендеген)/(40,631)/41,397 мың теңгеге ұлғайар еді.

## **36 Есепті күннен кейінгі оқиғалар**

2022 жылғы 2 қаңтарда Қазақстанның батысында сұйылтылған табиғи газ бағасының литріне 60 теңгеден 120 теңгеге дейін көтерілуіне байланысты наразылықтар басталды. Бұл наразылықтар басқа қалаларға таралды және тонау мен адамдардың өліміне әкелді. 2022 жылы 5 қаңтарда Үкімет төтенше жағдай жариялады. Жоғарыда көрсетілген наразылықтар мен төтенше жағдайдың енгізілуі нәтижесінде Қазақстан Республикасының Президенті ықтимал шаралар туралы, соның ішінде салық заңнамасына енгізілген өзгерістер туралы бірқатар жария мәлімдемелер жасады.

Осы қаржылық есептілікке қол қойылған күнгі жағдай бойынша төтенше жағдай режимі жойылды. Тонаушылардың іс-әрекеттері нәтижесінде Топтың мүлкіне келтірілген зиянның алдын ала сомасы шамамен 200 млн. теңгені құрады.

Қазіргі уақытта Топтың сандық мәнде, егер бар болса, Үкімет қабылдайтын кез келген жаңа шаралар Топтың қаржылық жағдайына қандай әсер етуі мүмкін екенін бағалау мүмкіндігі жоқ.

2022 жылғы ақпанда Ресей-Украина қатынастарынан туындаған әлемдегі геосаяси жағдайдың шиеленісуі аясында Ресейдің ірі қаржы институттары, олардың ішінде екінші деңгейдегі банктер – Қазақстандағы еншілес ұйымдары бар "Сбербанк России" ЖАҚ, ВТБ Банкі (ЖАҚ) және "Альфа-Банк" АҚ халықаралық қоғамдастықтың санкцияларына ұшырады. Енгізілген шектеулер осы қаржы институттарына қатысты халықаралық рейтингтердің төмендеуіне және осы екінші деңгейдегі банктердегі салымдар бойынша күтілетін кредиттік шығындардың ықтимал ұлғаюына әкеп соғуы мүмкін.

Әлемдегі ағымдағы оқиғаларға байланысты ұлттық валюта - Теңге бағамының басқа елдердің валюталарына қатысты тұрақсыздығы байқалады, осыған байланысты Топ басшылығы экономикалық ортаға кейінгі теріс әсер Топқа жағымсыз әсер ететіндігін жоққа шығармайды.

Халықаралық рейтингтік агенттіктердің Ресей нарығынан кетуіне, Ресей Федерациясының жекелеген резидент - контрагенттеріне SWIFT-ті өшіруге (бұдан әрі – Топ қажетті резервтерді уақтылы қалыптастыру арқылы жауап берді, бұл Қызметтің үздіксіздігі жағдайында айтарлықтай қаржылық шығындарға әкелмеді, өйткені Топ Ресей эмитенттерімен, сондай-ақ Ресей эмитенттерінің облигациялары бойынша міндеттемелерді өтеу бойынша Ресей Федерациясы мен Қазақстан Республикасының реттеуші органдарымен жұмысын жалғастыруда және Ресей тарапының түсіндірулеріне сәйкес өтеу қазақстандық ұстаушылар үшін міндеттемелер бойынша бұғаттауды көздемейтін жай банктік шоттарға жіберілетін болады.

Қазіргі уақытта ресейлік эмитенттердің төлем қабілеттілігін одан әрі төмендетудің әсерін сенімді түрде анықтау мүмкін емес және Топ басшылығы оны бағалау процесінде.

2022 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша Топ баланстық құны 48.3 млрд теңге болатын Ресей эмитенттерінің АҚШ доллары номиналындағы бағалы қағаздарын иеленді.

Топ ықтимал қолайсыз әсерлерге уақтылы ден қою үшін әлемдік нарықтағы ағымдағы жағдайды бақылауды жалғастыруда.