

искусство
интеллекта

годовой
отчёт

2022



Eurasian
Bank

1

ПОРТРЕТ
БАНКА

10

Банк в цифрах	10
Ключевые показатели	11
Ключевые события 2022 года	12
События после отчетной даты	14
Видение, миссия, ценности	15
Финансовые решения банка	16
Рейтинги	16
Награды банка	17
География деятельности	17
История банка	18



2

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ
ОТЧЕТ

24

Обращение Председателя Совета директоров	24
Обращение Председателя Правления	26
Стратегия развития банка до 2024 года	28
Итоги реализации Стратегии в 2022 году	28
Планы на 2023 год	29
Краткий обзор экономики	31
Рейтинги и позиция международных организаций	34
Банковский сектор	35
Перспективы развития экономики	36



3

ОБЗОР
РЕЗУЛЬТАТОВ

40

Сегменты бизнеса	41
Розничный бизнес	42
Корпоративный бизнес	46
МСБ	48



4

ФИНАНСОВЫЙ
ОБЗОР

52

Обзор отчета о прибылях и убытках	52
Обзор бухгалтерского баланса	56



5

#EUFAMILY. СОЗДАЕМ
ЦИФРОВОЕ БУДУЩЕЕ 62

Кадровая политика	62
Структура персонала	63
Система вознаграждения сотрудников	64
Мотивация сотрудников	65
Обучение и развитие персонала	66
Безопасность сотрудников	67



6

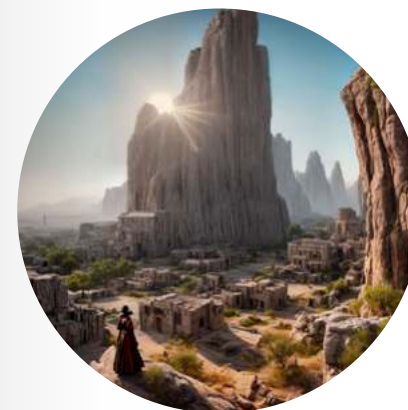
КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ 70

Система корпоративного управления	70
Организационная структура	72
Сведения об акционерах	73
Совет директоров	74
Деятельность Совета директоров в 2022 году	75
Краткая биография членов Совета директоров	77
Комитеты при Совете директоров	84
Правление банка	87
Деятельность Правления в 2022 году	87
Краткая биография членов Правления	89
Информация о вознаграждениях	94
Дочерние и зависимые компании	94
Внутренний контроль и аудит	95
Комплаенс-контроль	96
Информация о дивидендах	98
Информационная политика и взаимодействие с заинтересованными лицами	99

7

СОЦИАЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ 104

Экологическая ответственность	104
Спонсорские и благотворительные проекты	105



8

УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ 110

Политика и процедуры управления рисками	110
Управление рыночными рисками	111
Управление кредитными рисками	112
Управление риском ликвидности	114
Управление операционными рисками	115
Управление комплаенс-риском	116
Управление юридическими рисками	119
Управление непрерывностью деятельности	120
Управление рисками ИТ и ИБ	121



9



ЗАЯВЛЕНИЯ
О РАСКРЫТИИ
ИНФОРМАЦИИ 124



10



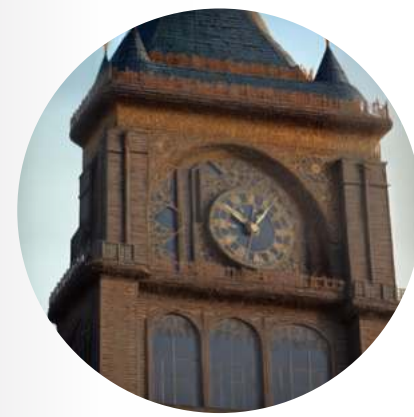
ЗАЯВЛЕНИЯ
ПРОГНОЗНОГО
ХАРАКТЕРА 125



11



ГЛОССАРИЙ 128



12



ИНФОРМАЦИЯ
ДЛЯ ИНВЕСТИТОРОВ
132



13



ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ 136



1



Eurasian
Bank

портрет
банка



БАЙТЕРЕК

ПОРТРЕТ БАНКА

- Евразийский банк – социально важный коммерческий банк Казахстана с 28-летней историей развития. Входит в десятку крупнейших банков страны по размеру активов, занимает ведущие позиции на рынке розничного банкинга, предоставляет широкий спектр услуг корпоративным клиентам и субъектам МСБ.

БАНК В ЦИФРАХ



- БОЛЕЕ 4,5 МЛН ЧЕЛОВЕК – НАКОПЛЕННАЯ КЛИЕНТСКАЯ БАЗА И ОКОЛО 1,8 МЛН ЧЕЛОВЕК – КЛИЕНТЫ С ДЕЙСТВУЮЩИМИ ПРОДУКТАМИ
- 17 ФИЛИАЛОВ ПО СТРАНЕ
- БОЛЕЕ 5 800 СОТРУДНИКОВ

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА 3 ГОДА¹

КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, млрд тенге ¹	2020	2021	2022
Совокупные активы	1 199,7	1 413,3	2 356,2
Займы клиентам	562,4	635,3	1 059,3
Депозиты клиентов	952,9	1 136,4	1 931
Собственный капитал	109,1	119,3	197,3
Операционный доход	88,7	86,9	193,9
Чистая прибыль	6,8	13	83,3
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	12,1%	12,2%	13,2%
Коэффициент достаточности капитала	30,2%	28,7%	24,1%

¹ По консолидированным данным банка

ДОЛЯ РЫНКА ²	2020	2021	2022
Активы	3,9%	3,8%	5,3%
Займы клиентам / нетто	3,8%	3,6%	4,8%
Депозиты корпоративных клиентов	4,1%	5%	7%
Депозиты розничных клиентов	4,2%	3,6%	5,1%

² Данные Национального Банка РК

● КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ 2022 ГОДА

ЯНВАРЬ

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

АПРЕЛЬ

Рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный рейтинг банка на уровне B2 со стабильным прогнозом, что отражает ожидания агентства относительно устойчивого развития финансового института.

МАЙ

Банк запустил проект Broker 2.0. — решение, при котором одобрение товарного кредита проходит за 4 секунды (в среднем по рынку это занимает 30-40 секунд). Такой результат был достигнут за счет комплекса решений: интеграции с государственными сервисами, лицензирования банка, как удостоверяющего центра, изменения рискованной модели в системе принятия решения, а также адаптации клиентского пути под два показателя: номер телефона и ИИН.

Банк первым присоединился к правилам пилотного проекта, которые регулируют взаимодействие с криптобиржами на территории РК. Правила пилотного проекта были ранее разработаны и подписаны НБРК, АРРФР, АФМ, МФЦА, МЦРИАП, АФК.

ИЮНЬ

Издание Global Finance второй год подряд назвало Евразийский лучшим банком-субкастодианом в Казахстане в 2022 году в рамках ежегодного рейтинга World's Best Banks Awards. Критерии отбора включали отношения с клиентами, качество обслуживания, конкурентоспособные цены, технологические платформы, планы обеспечения непрерывности бизнеса, знание местных правил и практики и т.д. Исследование проводилось в более чем 80 странах.

Система мгновенных платежей (СМП) стала доступна через мобильное приложение Smartbank. Через СМП можно проводить платежи и переводы по номеру телефона между счетами и электронными кошельками любых банков и платежных организаций. Банк стал одним из первых участников системы, а первые денежные переводы внутри системы банк в пилотном режиме совершил в ноябре 2021 года.

Единственный акционер банка принял решение направить чистую прибыль в размере 12,7 млрд тенге на увеличение капитала банка с целью дальнейшего роста финансирования экономики страны и инвестиций в развитие банковских технологий и клиентских сервисов.

ИЮЛЬ

Решением Совета директоров новым членом правления, заместителем председателя правления банка избран управляющий директор Блока IT Газиз Ермеков, который стал курировать развитие информационных технологий и операционной деятельности банка.

СЕНТЯБРЬ

Активы банка превысили 2 трлн тенге в результате устойчивого развития, роста кредитования и предоставления других финансовых услуг клиентам. По размеру активов банк поднялся на 7 место.

Евразийский банк списал кредиты клиентам, потерявшим жилье в результате пожаров в Костанайской области. Банк также перечислил финансовую помощь в единый фонд «Қайырымдылық KZ».

Евразийский банк совместно с казахстанской биржей Intebix презентовал первую криптофиатную операцию в Центральной Азии. Осуществил легальную покупку криптовалюты за тенге, предложив одну из самых низких комиссий в мире. Презентация прошла на форуме Digital Bridge 2022, где был представлен совместный стенд Intebix и Евразийского банка президенту Касым-Жомарту Токаеву и участникам.

ОКТАБРЬ

Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка согласовало Ляззат Сатиеву на должность председателя правления банка. С 2020 года г-жа Сатиева занимала должность заместителя председателя правления, курируя корпоративный бизнес и развитие МСБ.

ПОРТРЕТ БАНКА

НОЯБРЬ

Банк запустил кредитование с помощью QR-кода для партнеров и клиентов банка. Решение позволяет приобрести товары или услуги благодаря QR-коду, размещенному у партнеров банка, заполнить несколько полей и мгновенно получить решение. Все документы подписываются в электронной форме без посещения отделения банка.

ДЕКАБРЬ

Издание International Business Magazine признало Евразийский банк лучшим в двух номинациях «Самый быстрый товарный кредит» и «Лучший банк в автокредитовании» в Казахстане в рамках ежегодного рейтинга International Business Magazine Awards. Заключение экспертов издания было основано на анализе услуг и продуктов банка и результатах их интеграции на рынок страны.

Рейтинговое агентство Moody's улучшило прогноз Евразийского банка со «стабильного» до «позитивного», подтвердив долгосрочный рейтинг на уровне B2 в местных и иностранных валютах. Moody's ожидает, что банк сохранит улучшенные показатели кредитоспособности, демонстрируя быстрый рост кредитования и устойчивость к возможному влиянию внешней среды.

По решению Совета директоров банка прекращены полномочия члена правления — заместителя председателя правления Ивана Белохвостикова.

СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

ЯНВАРЬ 2023 ГОДА

Ибрагим Альтамиров назначен членом правления, заместителем председателя правления, которому поручено курировать риск-менеджмент банка.

МАРТ 2023 ГОДА

«Казпочта» и Евразийский банк подписали меморандум о сотрудничестве в части снятия наличных средств в банкоматах.

Банк выплатил компенсацию клиентам по вкладам в размере 10,5 млрд тенге, полученную от Казахстанского фонда гарантирования депозитов, в рамках Программы защиты тенговых депозитов.

Обновлено мобильное приложение для юридических лиц Smart Business. Сервис для бизнесменов включает такие функции как информацию о счетах, остатках и комиссиях по операциям, FX-площадку, открытие дополнительного счета и прочие услуги.

Банк вошел в рейтинг «50 надежных банков соседних стран – 2023» по версии Forbes.ru. Авторы издания ранжировали банки исходя из оценок международных рейтинговых агентств, а также размера активов участников из таких стран, как Армении, Грузии, Азербайджана, Узбекистана и Казахстана.

ВИДЕНИЕ, МИССИЯ, ЦЕННОСТИ

ВИДЕНИЕ

СТАТЬ ОДНИМ ИЗ ЛИДЕРОВ СРЕДИ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИХ РОЗНИЧНЫХ ЧАСТНЫХ БАНКОВ СТРАНЫ.

МИССИЯ

РАЗВИВАТЬ УСПЕШНЫЙ И ЭФФЕКТИВНЫЙ БИЗНЕС, ПРЕДЛАГАЯ КЛИЕНТАМ СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ БАНКОВСКИЕ РЕШЕНИЯ И ПРОДУКТЫ, КОТОРЫЕ ПОНЯТНЫ И ДОСТУПНЫ КАЖДОМУ.

ЦЕННОСТИ

- ФОКУС НА КЛИЕНТА
- ПАРТНЕРСКИЕ ОТНОШЕНИЯ
- СТРЕМЛЕНИЕ К ПЕРЕДОВЫМ ТЕХНОЛОГИЯМ И ИННОВАЦИЯМ
- ПРОФЕССИОНАЛИЗМ И ПОСТОЯННОЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ

● ФИНАНСОВЫЕ РЕШЕНИЯ

Евразийский банк предлагает полный перечень услуг и продуктов частным лицам, малому и среднему бизнесу, а также корпоративным клиентам.

- Для частных клиентов предусмотрены кредитные решения (автокредиты, беззалоговые, зарплатные, товарные и пр.), депозиты, платежные карты, переводы, продажа-покупка слитков аффинированного золота и монет из драгоценных и недрагоценных металлов, удаленное обслуживание через Smartbank и прочие услуги.
- Юридическим лицам доступны депозиты, расчетно-кассовое обслуживание (открытие и ведение банковского счета, услуги инкассации, торговый эквайринг), банковские и экспресс-гарантии, дистанционное обслуживание (Client's Bank), кредиты, торговое финансирование, кастодиальная деятельность и т.д.
- Банк – участник государственных программ финансирования ФРП «Даму»: «Даму Регионы», «Даму-Өндіріс», «Еңбек», «Экономика простых вещей», а также государственной программы «Дорожная карта бизнеса-2025», которая предусматривает поддержку МСБ путем субсидирования ставок вознаграждения по кредитам и гарантирования кредитов банков.

● РЕЙТИНГИ

MOODY'S

- **B2 ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ ДЕПОЗИТАМ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ. ПРОГНОЗ – «ПОЗИТИВНЫЙ»**
- **B1 ДОЛГОСРОЧНЫЙ РЕЙТИНГ РИСКА КОНТРАГЕНТА**
- **B3 БАЗОВАЯ ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ / BASELINE CREDIT ASSESSMENT**

● НАГРАДЫ

- 2021 – Международный финансовый независимый журнал Global Finance определил Евразийский банк лучшим банком-кастодианом в Казахстане в рамках ежегодного рейтинга World's Best Banks Awards.
- 2021 – Евразийский банк удостоен награды журнала International Finance за «Лучший автокредит для малого и среднего бизнеса».
- 2022 – Global Finance вновь назвало Евразийский лучшим банком-субкастодианом в Казахстане.
- 2022 – Издание International Business Magazine признало Евразийский банк лучшим в двух номинациях «Самый быстрый товарный кредит» и «Лучший банк в автокредитовании» в Казахстане в рамках ежегодного рейтинга International Business Magazine Awards.

● ГЕОГРАФИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



- 17 ФИЛИАЛОВ • 119 РАСЧЕТНО-КАССОВЫХ ОФИСОВ
- 938 POS-ТЕРМИНАЛОВ • 184 ТОЧКИ ПРОДАЖ АВТОКРЕДИТОВ
- 479 БАНКОМАТОВ • 492 ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛА



● ИСТОРИЯ БАНКА

1994 ГОД

Создан Евразийский банк в форме акционерного общества.

1996 ГОД

- Банк получил государственную лицензию на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.
- Банк стал членом Казахстанской фондовой биржи.

1997 ГОД

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

1998 ГОД

Получена лицензия на занятие кастодиальной деятельностью.

1999 ГОД

Банк вступил в Ассоциацию финансистов Казахстана.

2000 ГОД

- Банк стал участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц.
- Принят участником международной платежной системы VISA International.

2003 ГОД

Moody's присвоило банку первые кредитные рейтинги.

2004 ГОД

- Банк стал членом Казахстанского фонда гарантирования ипотечных займов.
- Евразийский привлек первый синдицированный заем в сумме \$15,5 млн.

2006 ГОД

- Банк становится участником ТОО «Первое кредитное бюро».
- Standard & Poor's присвоило банку кредитные рейтинги.

2007 ГОД

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



2010 ГОД

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

2012 ГОД

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

2013 ГОД

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

2014 ГОД

Запущено универсальное приложение мобильного банкинга, доступное на операционных системах IOS, Android и Windows Phone.

2015 ГОД

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

2016 ГОД

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

2017 ГОД

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

2018 ГОД

- Банк получил третий транш в рамках программы поддержки отечественного автопрома в размере 1,875 млрд тенге от АО «Банк развития Казахстана».





- Совместно с Mastercard банк запустил оплату с помощью смартфонов для владельцев iPhone (Apple Pay) и Android.
- Банк начал принимать заявки от граждан по жилищной программе «7-20-25: Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи».

2019 ГОД

- КФГД выбрал Евразийский банк агентом по выплате гарантийного возмещения по депозитам, текущим и карточным счетам физических лиц и ИП, размещенных в ликвидируемом АО «Банк Астаны».
- Банк принял участие в проекте Национального банка РК под названием Suñqar и реализовал переводы по системе Suñqar в приложении Smartbank.
- Евразийский банк включился в государственную программу субсидирования кредитов для отечественных предпринимателей «Экономика простых вещей».
- Банк запустил мгновенные переводы по номеру карты в приложении Smartbank для пользователей Android и iOS.
- Банк впервые в Казахстане стал использовать искусственный интеллект в процессах взаимодействия с клиентами, запустив роботов в отделе Soft collection для обзвона заемщиков, допустивших просрочку по кредитам.

2020 ГОД

- В феврале АРПФР выдало Евразийскому банку лицензию на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг. Новая лицензия от 03.02.2020 имеет номер 1.2.68/242/40.
- В феврале озвучены итоги оценки качества активов (AQR), которую провел Национальный банк РК с участием независимых международных консультантов и аудиторов. Итоги AQR полностью соответствуют прогнозам и ожиданиям акционеров и руководства Евразийского банка.
- В марте банк предложил возможность получения отсрочки своим клиентам в период пандемии COVID-19, присоединившись к инициативе АРПФР по отмене штрафов и пени, а также предоставлению отсрочки заемщикам – физическим и юридическим лицам, экономическое положение которых ухудшилось в связи с введением чрезвычайного положения в Казахстане.
- В апреле единственный акционер банка («Евразийская финансовая компания») внес в капитал банка 4 млрд тенге, выполняя свои обязательства в рамках Программы повышения финансовой устойчивости и снижения рисков банковского сектора РК.
- В августе Евразийский банк поддержал больницы во время пандемии, член совета директоров Шухрат Ибрагимов приобрел партию кислородных концентраторов в количестве 100 штук для клиник в 16 областях Казахстана. Банк организовал поставку нескольких тысяч одноразовых масок для концентраторов, противочумных костюмов, защитных масок и очков, бахил, перчаток, а также пульсоксиметров.
- В сентябре Евразийский банк выбран КФГД банком-агентом по выплате гарантийного возмещения по депозитам, текущим и карточным счетам физических лиц и ИП, размещенных в Tengri Bank, лишенного лицензии.
- В декабре Евразийский банк закрыл сделку по продаже 100% акций дочернего банка в России покупателю – ПАО «Совкомбанк».



2021 ГОД

- В январе КФГД и Евразийский банк продлили срок выплаты возмещения вкладчикам Банка Астаны до 29 июля 2021 года.
- В феврале банк понес невосполнимую потерю: скончался один из бенефициарных собственников Евразийского банка Алиджан Рахманович Ибрагимов.
- Банк совместно с Nume Group впервые в Казахстане запустил онлайн-сервис по снятию залога с автомобилей.
- Евразийский выбран банком-агентом по выплате гарантийного возмещения вкладчикам AsiaCredit Bank.
- В марте член Совета директоров банка Шухрат Ибрагимов, один из сыновей Алиджана Ибрагимова, был избран в Совет менеджеров группы компаний ERC и стал представителем интересов семьи Алиджана Ибрагимова во всех активах группы в Казахстане.
- Евразийский банк и крупнейший автопроизводитель в Казахстане – ТОО «СарыаркаАвтоПром» запустили на заводе в Костаное сборку моделей KIA. В рамках трехлетней кредитной линии в объеме 30 млрд тенге, открытой в 2020 году, банк финансирует ТОО «СарыаркаАвтоПром» для закупа машинокомплектов по моделям Chevrolet и KIA.
- В июне единственный акционер банка отказался от дивидендов за 2020 год и направил всю прибыль банка в размере 4,2 млрд тенге на докапитализацию банка.
- Евразийский первым в Казахстане начал выпускать Эко-карты из переработанного пластика.
- В июле AllurAuto (входит в группу компаний Allur) и Евразийский банк запустили первую для казахстанского рынка дистанционную покупку в кредит автомобилей из модельного ряда Chevrolet, KIA, Jac и Mitsubishi.
- Евразийский банк начал выпускать карты, созданные для автовладельцев – автокарты.
- Банк поддержал пострадавших при взрывах, произошедших в Жамбылской области в августе 2021 года, списав действующие кредиты клиентам банка.
- Агентство Moody's улучшило прогноз банка до «стабильного» по долгосрочным рейтингам депозитов в национальной и иностранной валюте. Рейтинги были подтверждены.
- В октябре банк запустил цифровое кредитование автомобилей с пробегом на сайте car.eubank.kz в несколько кликов — от выбора марки автомобиля и определения суммы займа до получения окончательного решения.
- В ноябре по запросу Евразийского банка Moody's отозвало рейтинги банка по национальной шкале. Международный рейтинг агентства отличается от рейтинга по национальной шкале тем, что позволяет глобально сравнить позицию банка со всеми международными организациями, чего не дает национальный рейтинг.
- В декабре Евразийский банк запустил оплату с помощью Google Pay для платежных систем Mastercard и Visa.

2



Eurasian
Bank

стратегический
отчет



КОК-ТОБЕ

● ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



● Александр МАШКЕВИЧ,

Председатель Совета Директоров
АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

Уважаемые акционеры, клиенты, партнеры!

С гордостью представляю вам Годовой отчет о работе нашего банка за 2022 год. Евразийский банк добился впечатляющих финансовых результатов и в очередной раз подтвердил свою социальную значимость для развития экономики, поддержки бизнеса и финансовой стабильности казахстанцев.

Год был полным драматических событий: вслед за январскими протестами в Казахстане произошло обострение геополитической ситуации в России и Украине, усилились санкционные риски, дополнительное давление оказывала растущая инфляция во всех странах мира. Казахская экономика оказалась под влиянием всех этих факторов.

Тем не менее принимаемые меры правительством страны, Национальным банком позволили избежать серьезных последствий для экономики за счет жесткой монетарной политики, бюджетного импульса, благоприятных условий на рынках углеводородов, а также рекордного урожая зерновых. И по итогам года ВВП Казахстана вырос на 3,2%. Для снижения инфляции, которая превысила 20%, и стабилизации курса тенге Национальный банк повысил базовую ставку с 9,75% до 16,75%.

Несмотря на потрясения, уход с рынка двух игроков – дочерних российских Сбербанка и Альфа-Банка из-за введения международных санкций, банковский сектор Казахстана сохранил стабильность, более того, продемонстрировав рост ключевых показателей. Совокупные активы банковского сектора по итогам года выросли на 18,4%, достигнув 44,6 трлн тенге. Ссудный портфель увеличился на 20,1% – до 24,3 трлн тенге. Вклады клиентов выросли на 21,5% и составили 31,6 трлн тенге.

В прошлом году Евразийский банк подтвердил свою социальную значимость для экономики, предоставив отсрочки по платежам клиентам – физическим и юридическим лицам, оказавшимся в сложной финансовой ситуации на фоне чрезвычайного положения в стране в январе.

Благодаря эффективной бизнес-модели, высокой капитализации и работе профессиональной команды банк использовал рыночные возможности, чтобы улучшить свои показатели. Активы банка за 2022 год выросли на 66,7% – до 2,4 трлн тенге, что привело к увеличению доли с 3,8% до 5,3% и повышению с 8 места на 7 в рейтинге самых крупных банков страны. Ссудный портфель банка вырос на 66,7% и превысил 1 трлн тенге. Депозитный портфель увеличился на 70% и приблизился к 2 трлн тенге – банк вошел в топ-5 среди 21 банка.

В последние годы на рынке усиливается конкуренция, но банк продолжает удерживать лидерские позиции в ряде сегментов: мы занимаем 3-е место на рынке POS-кредитования и традиционное первое место на рынке кредитования автомобилей, в том числе за счет предложения новых программ для клиентов и переосмысления наших бизнес-процессов.

Наряду с ростом бизнес-показателей мы внимательно следим за надежностью нашего банка. В прошлом году собственный капитал вырос на 65% – до 197,3 млрд тенге. Достаточность капитала находится на комфортном уровне для обеспечения активного роста в будущем. Усиление позиций и перспективы нашего банка оценили и в международном рейтинговом агентстве Moody's Investors Service – прогноз долгосрочного депозитного рейтинга банка повышен со «стабильного» на «позитивный».

Мы продолжаем поступательно развивать ESG-повестку, реализуя проект по продвижению на рынок карты из переработанного пластика – Эко-карту. Совместно с клиентами, которые пользуются ею и помогают направлять бонусы на озеленение, мы высадили деревья в ряде школ Астаны.

Сегодня на экономику Казахстана все еще влияют геополитическая ситуация в мире, высокая инфляция и базовая ставка. С уверенностью можно сказать, что Евразийский банк продолжит укреплять свои позиции на рынке за счет грамотной стратегии, успешно адаптирующейся к изменениям рынка, за счет инновационной работы, улучшения сервиса и удовлетворения потребностей наших клиентов. Со стороны акционеров мы готовы по-прежнему оказывать необходимую поддержку банку и его талантливой команде.

От имени Совета директоров хочу поблагодарить Правление и коллектив за слаженную и эффективную работу в непростых условиях, наших клиентов и партнеров – за доверие и пожелать в этот период успешного выполнения поставленных задач и достижения всех целей!

● ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ



● **Ляззат САТИЕВА,**

Председатель Правления
АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

Уважаемые акционеры, клиенты, партнеры!

Хотела бы поделиться с вами результатами нашей работы в 2022 году, а также представить аудированную консолидированную отчетность по МСФО.

Геополитическая напряженность, турбулентность, санкционные ограничения стали очередным вызовом для банковской системы Казахстана, но вместе с тем предоставили новые возможности для роста. Евразийский банк использовал это время для увеличения своей рыночной доли до 5,3% с 3,8%.

Часть предпринимателей столкнулась с вопросом, где и как продолжать обслуживать свой бизнес на фоне разрыва текущих поставок и проблем с финансированием из-за ухода с рынка дочерних российских банков. Инфраструктурно Евразийский банк оказался готов к такой ситуации, соответственно, нам удалось нарастить свою долю. Стоит отметить, что местный бизнес не пострадал благодаря усилиям многих казахстанских банков.

Ликвидные активы банка выросли значительно – на 75%, что позволило быстро адаптироваться к волатильности рынка и активно кредитовать, реагируя на потребности клиентов.

В прошлом году мы усилили наши позиции в корпоративном бизнесе. База клиентов здесь выросла почти в два раза, объем кредитов, включая МСБ, увеличился на 43% и составил 408,4 млрд тенге. Таким образом, по итогам года банк занял шестое место по займам корпоративному бизнесу с долей рынка в 3,5% и восьмое – по кредитам МСБ (доля увеличилась с 2,4% до 3,3%).

Мы продолжали активную цифровизацию, в результате чего в товарном кредитовании оказались на шаг впереди рынка, обеспечив наилучший опыт для клиентов – 4 секунды на выдачу решения по кредиту (в среднем по рынку это занимает 30–40 секунд). Цифровой продукт оценили и международные эксперты: авторитетное издание Global Finance присвоило банку звание «Инноватор в потребительском кредитовании», а International Business Magazine отметил банк лучшим в номинации «Самый быстрый товарный кредит». На рынке товарного кредитования Казахстана банк входит в топ-3 с долей 17%.

Во втором полугодии прошлого года наши активы превысили 2,3 трлн тенге и этот устойчивый рост продолжается. Портфель займов физическим лицам (с учетом ИП) увеличился на 62,5% – до 830,7 млрд тенге. Количество кредитных заявок выросло в полтора раза.

Карточный бизнес стал одним из наиболее растущих блоков: количество активных карт достигло почти 1 млн штук, остатки на счетах выросли на 67%, а оборот по картам – на 77%. За год наши клиенты провели в 2,5 раза больше онлайн-операций, при этом средний чек по дистанционным покупкам возрос на 22%, по удаленным переводам – на 36%.

Считаю это одним из результатов цифровой трансформации и обновления IT-архитектуры, которую банк начал в 2020 году. За год число активных пользователей Smartbank выросло на треть и превысило 530 000 человек. Сегодня 79% всех кредитных заявок поступает онлайн, дистанционно открывается и более 50% депозитов. Количество переводов через смартфон увеличилось более чем на 60%.

Переориентировав наш бизнес по поддержке клиентов в сложных условиях, наращивая цифровизацию, мы продемонстрировали впечатляющие результаты. Чистая прибыль банка выросла почти в шесть раз и составила 83,3 млрд тенге. Рост показали как процентные, так и комиссионные доходы.

В очередной раз акционеры приняли решение направить прибыль банка на его капитализацию для финансирования экономики Казахстана и инвестиций в развитие банковских технологий и клиентских сервисов.

В 2023 году мы с еще большим энтузиазмом продолжим наше цифровое развитие для улучшения пользовательского опыта клиентов и создания современного удобного банка. Мы также планируем открыть дочерний банк в Узбекистане.

У нас есть все необходимое, чтобы поддерживать клиентов в период значительной неопределенности, обеспечить устойчивый рост и прибыль для акционеров в ближайшие годы. Я благодарю наших клиентов и партнеров за взаимовыгодное сотрудничество.

● СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА ДО 2024 ГОДА

Банк продолжает исполнять Стратегию развития на 2021-2024 гг., утвержденную в декабре 2020 года, в рамках которой банк нацелен на развитие как одного из лидеров среди технологических розничных частных банков Казахстана.

ОСНОВНЫМИ ПРИОРИТЕТАМИ СТРАТЕГИИ ЯВЛЯЮТСЯ:

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

● ИТОГИ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ В 2022 ГОДУ

В 2022 году банк продолжил активную работу в рамках утвержденной Стратегии, успешно трансформируя бизнес и оцифровывая продукты и сервисы, укрепляя свои позиции и наращивая доли по ключевым показателям на рынке.

РЫНОЧНЫЕ ПОЗИЦИИ БАНКА / ДОЛЯ РЫНКА*

	2021	2022	Позиция
Активы	3,8%	5,3% ↑	7 (+1 с начала года)
Кредиты	3,6%	4,8% ↑	7 (+1 с начала года)
Депозиты ФЛ	3,6%	5,1% ↑	5 (+3 с начала года)
Депозиты ЮЛ	5,0%	7,0% ↑	5 (+1 с начала года)
Чистая прибыль	1,0%	5,6% ↑	7 (+6 с начала года)

* Расчеты основаны на данных Национального банка РК

Розничное направление бизнеса по итогам 2022 года продемонстрировало рекордный рост кредитного и депозитного портфелей за счет готовности к открывшимся рыночным возможностям. Активному развитию также способствовала цифровизация кредитных и депозитных продуктов банка, а также запуск самого быстрого и удобного на рынке решения в товарном кредитовании, которое позволило сократить время процесса оценки клиента до 4 секунд. В сегменте автокредитования банк остается лидером:

- 1 место на рынке новых автомобилей
- 2 место по кредитованию поддержанных автомобилей.

Таким образом, объем розничных кредитов (с учетом займов ИП) увеличился на 62,5% и составил 830,7 млрд тенге. Выросли и вклады физических лиц, которые увеличились на 77,7% – до 874,4 млрд тенге.

Корпоративное направление бизнеса в 2022 году продолжило активное развитие и рост за счет привлечения новых клиентов и реализации крупных сделок.

За год кредитный портфель корпоративных клиентов (включая МСБ) вырос на 43% и составил 408,4 млрд тенге, депозиты увеличились на 64% – до 1,1 трлн тенге.

Рост показателей корпоративного сегмента связан с внедрением новых продуктов и цифровых решений, которые позволили привлечь новых клиентов. В прошлом году банк провел несколько релизов новых продуктов и сервисов, в том числе выпустил в тираж бизнес-карту, обновил приложение Smart Business, запустил услугу «Автосальдирование» и впервые в Казахстане среди БВУ выпустил электронную банковскую гарантию на портале закупок квазигоссектора mitwork.kz.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА 2022 ГОД:

- Чистая прибыль составила 83,3 млрд тенге (рост 538,6%);
- Показатель рентабельности капитала (ROE) составил 53%;
- Cost-to-Income ratio (CIR) составил 25,8%.

● ПЛАНЫ НА 2023 ГОД

Евразийский банк намерен следовать Стратегии развития и ставит следующие цели на 2023 год:

УСТОЙЧИВЫЙ РОСТ БИЗНЕСА

В 2023 году Евразийский банк продолжит устойчивое развитие бизнеса за счет роста услуг и решений как для розничных, так и корпоративных клиентов. Баланс этих направлений позволит банку, оставаясь в лидерах на розничном рынке, усиливать позиции среди крупных клиентов и МСБ.

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ

Банк намерен усиливать цифровизацию бизнеса и улучшать клиентский опыт. Драйвером роста цифровой активности за последние 5 лет является мобильное приложение. В 2023 году маркетинговая стратегия банка будет направлена на digital-продвижение цифровых продуктов. Основная цель – донести до потребителей ключевые преимущества цифровых продуктов.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЛУЧШЕГО ЦИФРОВОГО ОПЫТА ДЛЯ КЛИЕНТОВ

На 2023 год запланировано огромное количество инициатив по улучшению клиентского опыта. В 2022 году банк добился увеличения объема онлайн-заявок по кредитам, к концу года их доля достигла 79%, что значительно превышает долю офлайна в основных сегментах розничного кредитования, таких как POS, Cash и Auto. Дистанционно открывается более 50% депозитов. В этой связи банк планирует дальнейшее усовершенствование мобильных приложений Smartbank и Smart Business, которые пополнятся рядом новых сервисов и продуктов. В 2023 году будет уделено внимание развитию клиентского опыта – Customer Journey Mapping и Usability Experience.

РАЗВИТИЕ РОЗНИЧНОГО НАПРАВЛЕНИЯ

В 2023 году банк ожидает экстенсивного роста партнерской базы и значительного совершенствования линейки цифровых решений для клиентов. Евразийский банк продолжает проводить интеграцию с партнерами для онлайн-автокредитования, планирует запустить новые уникальные продукты и усовершенствовать систему прохождения клиентского пути для создания эффективного и удобного процесса кредитования.

РАБОТА С КОРПОРАТИВНЫМ СЕКТОРОМ

Сотрудничество с клиентами крупного, малого и среднего бизнеса также является важной задачей банка на 2023 год. Евразийский банк продолжит сбалансированный рост в тех отраслях экономики, в которых хорошо разбирается и видит перспективы их развития. Банк активно развивает дистанционный канал обслуживания для корпоративных клиентов и предоставляет им новые продукты и сервисы. На 2023 год запланирован большой объем работ по развитию мобильной версии новой системы дистанционного банковского обслуживания бизнес-клиентов.

УЛУЧШЕНИЕ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Для повышения качества активов в 2023 году банк продолжит работу с проблемной задолженностью с помощью современных технологий взыскания и гибкого подхода в работе с отечественными и зарубежными инвесторами при реализации залогового и балансового имущества банка. Данная работа позволит существенно нарастить здоровый рыночный кредитный портфель и компенсировать потери по процентным доходам проблемного портфеля.

КОНТРОЛЬ ЗА РАСХОДОВАНИЕМ СРЕДСТВ

Банк осуществляет контроль за административно-хозяйственными расходами и расходами на персонал, что соответствует утвержденной стратегии. Важно

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

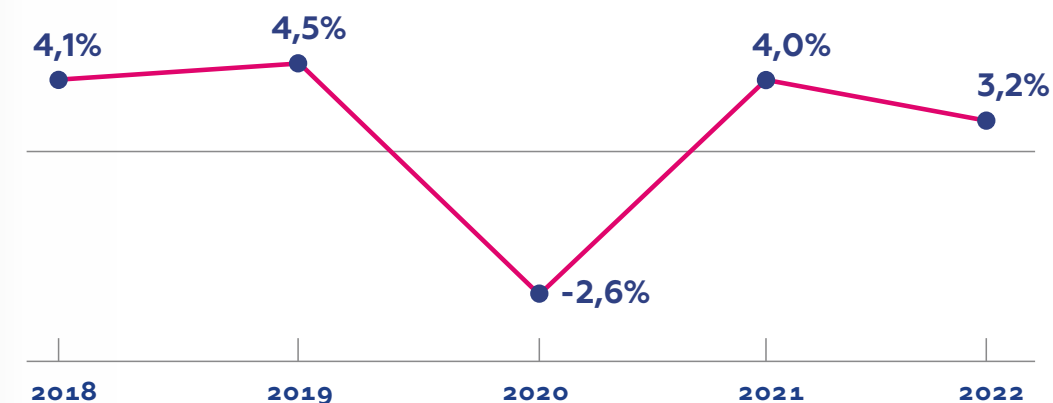
ОТКРЫТИЕ ДОЧЕРНЕГО БАНКА В УЗБЕКИСТАНЕ

В 2023 году банк планирует открыть дочерний банк в Узбекистане, чтобы развивать здесь цифровые розничные банковские продукты. Евразийский нарастил опыт работы с этим направлением в Казахстане и может успешно транслировать его на рынок соседней страны. Выход на рынок Узбекистана объясняется значительным потенциалом экономического роста страны и увеличением потребительского спроса.

● КРАТКИЙ ОБЗОР ЭКОНОМИКИ

В 2022 году экономика Казахстана, как и мировая экономика в целом, развивалась в достаточно сложных условиях: рекордно высокие темпы потребительской инфляции, ужесточение условий денежно-кредитной политики, сокращение потребления домохозяйств, напряженная геополитическая обстановка. Кроме того, негативно повлияло снижение объемов добычи нефти в стране. Но несмотря на внешнюю ситуацию и возникающие вызовы, в 2022 году реальный рост экономики Казахстана составил 3,2%, чему способствовали бюджетный импульс, благоприятные условия на рынках углеводородов, а также сбор рекордного урожая зерновых.

РОСТ РЕАЛЬНОГО ВВП, %



Рост в реальном секторе составил 3,2%, в сфере услуг – 2,6%. Опережающие темпы роста зафиксированы в сферах строительства, сельского хозяйства, информации и связи, торговли, транспорта и складирования, обрабатывающей промышленности.

По данным Правительства, в страну привлечено \$28 млрд прямых иностранных инвестиций, обеспечен 18-процентный рост. Реальный объем инвестиций в основной капитал увеличился на 8%. Внешнеторговый оборот вырос на 32% и составил \$134 млрд.

ГЛАВНЫМИ НАПРАВЛЕНИЯМИ РАБОТЫ ПРАВИТЕЛЬСТВА РК В 2022 ГОДУ СТАЛИ:

- оперативное внедрение мер по противодействию инфляции;
- развитие малого и среднего бизнеса (в частности, реализация принципиально новых подходов к регулированию бизнеса «с чистого листа», внедрение программ льготного кредитования и региональной поддержки МСБ);
- противодействие частным монополистам, развитие прозрачной рыночной конкуренции и возврат в государственную собственность незаконно переданных активов; продолжена реализация Плана мероприятий по противодействию теневой экономике;
- активная работа в рамках новой налогово-бюджетной политики (в частности, внедрение контрциклических бюджетных правил, которые способствуют сокращению трансфертов из Национального фонда), а также стабилизации темпов роста государственных расходов;
- продолжение работы по сокращению участия государства в экономике и привлечению иностранных инвестиций – так, в Комплексный план приватизации до 2025 года дополнительно включен 171 объект, при этом исключены порядка 200 социально значимых объектов в сферах водо-, электро- и теплоснабжения.

СЧЕТ ТЕКУЩИХ ОПЕРАЦИЙ

Согласно оценке Национального банка РК, счет текущих операций по итогам 2022 года сложился с профицитом и составил \$8,5 млрд. В 2021 году дефицит текущего счета составлял \$2,6 млрд. Переход отрицательного сальдо текущего счета в положительную зону связан с улучшением состояния торгового баланса.

Профицит торгового баланса увеличился на 50,1% – до \$36,4 млрд. Рост профицита обеспечен опережающим темпом роста экспорта товаров над темпом роста импорта. Экспорт товаров по платежному балансу увеличился относительно показателя 2021 года на 30,9% и составил \$86,1 млрд на фоне роста стоимости экспорта нефти и газового конденсата. Импорт товаров увеличился на 19,7% и составил \$49,8 млрд.

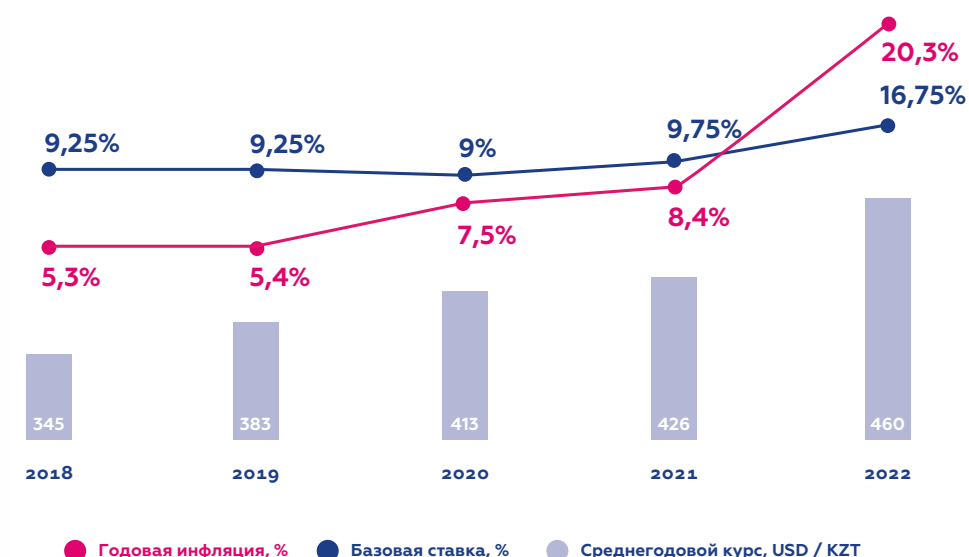
БАЗОВАЯ СТАВКА, ИНФЛЯЦИЯ, КУРС НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ

В 2022 году Национальный банк проводил жесткую денежно-кредитную политику, повышая базовую ставку шесть раз – с 9,75% до 16,75%.

В декабре Комитет по денежно-кредитной политике принял последнее на 2022 год плановое решение о повышении базовой ставки на 75 б.п. – до 16,75% с учетом динамики фактической инфляции и обновленной траектории ее прогнозных значений. По оценке Национального банка РК, накопленный эффект от ужесточения монетарной политики и сохранение текущего значения базовой ставки в течение продолжительного времени позволят поддерживать условия, способствующие постепенному снижению инфляции в среднесрочной перспективе.

По итогам 2022 года годовая инфляция достигла 20,3%. Наибольший рост продемонстрировали цены на продовольственные и непродовольственные товары, рост цен на платные услуги остался неизменным. Основными причинами повышения инфляции в 2022 году стали: усиление геополитической напряженности, рекордный рост цен в мире, нарушение логистических связей и введение временных ограничений на экспорт некоторых товаров в соседние страны. Правительством реализован комплекс мер по контролю и снижению инфляции, в рамках которого предусмотрены меры по увеличению доли отечественных товаров на внутреннем рынке, развитию механизмов хранения и транспортировки продукции, поддержке розничной торговли.

Среднегодовой курс тенге к доллару США снизился с 426,03 тенге в 2021 году до 460,48 тенге в 2022 году (обесценение на 8%). В 2022 году обострение геополитической ситуации и неблагоприятные условия на глобальных финансовых рынках оказывали негативное влияние на динамику национальной валюты. Поддержку тенге оказывали продажи валютной выручки субъектами квазигосударственного сектора, продажи валюты для обеспечения трансфертов из Нацфонда в республиканский бюджет, а также валютные интервенции Национального банка.





● РЕЙТИНГИ И ПОЗИЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

2 декабря 2022 года и затем 26 мая 2023 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило суверенный кредитный рейтинг Казахстана на уровне «BBB», прогноз – «стабильный». Ключевыми факторами сохранения кредитного рейтинга по-прежнему остаются сильная фискальная позиция и значительные внешние резервы, которые способствовали устойчивости к внешним шокам. По оценке Fitch Ratings, международные резервы на конец 2021 года составили 37,8% от ВВП, что значительно превышает медианный показатель стран с аналогичным кредитным рейтингом. При этом отмечаются зависимость страны от сырьевых товаров, высокий уровень инфляции и недостаточно развитая программа экономической политики.

Осенью 2022 года рейтинговое агентство S&P Global Ratings пересмотрело прогноз по суверенному кредитному рейтингу Казахстана на «негативный» на фоне рисков, связанных с возможными перебоями в работе Каспийского трубопроводного консорциума (КТК), по которому экспортируется около 80% нефти, добываемой в стране. 3 марта 2023 года агентство подтвердило суверенный кредитный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-/A-3», улучшив прогноз с «негативного» на «стабильный». В актуальном отчете S&P подчеркивается, что фискальный и внешний балансы страны остаются устойчивыми и будут достаточными для смягчения возможного влияния из-за снижения экспорта нефти, связанного с временными перебоями в работе КТК. Также аналитики отмечают проводимую Правительством эффективную макроэкономическую политику, которая нацелена на диверсификацию экономики через инвестиционные программы, улучшение инвестклимата, сокращение государственного участия, развитие конкуренции, совершенствование налоговой политики, реформирование сферы госзакупок, а также сокращение административных барьеров для бизнеса.

ПОЗИЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Всемирный Банк ожидает, что экономика Казахстана покажет умеренное ускорение, при котором реальный ВВП вырастет на 3,5% в 2023 году и на 4% в 2024 году. Главным драйвером роста будет углеводородный сектор за счет увеличения добычи нефти. Продолжение прямых иностранных инвестиций в добывающий сектор и государственная жилищная программа, вероятно, будут поддерживать инвестиционную активность. Между тем, высокий уровень инфляции, рост стоимости заимствования, увеличение уровня задолженности домохозяйств могут сдерживать рост потребительских расходов. Уровень инфляции, согласно прогнозу, будет оставаться высоким в 2023 году из-за высоких цен на продовольствие и импортные промежуточные товары. Согласно прогнозу, инфляция вернется в целевой диапазон 4-6% в 2024 году.

Международный валютный фонд (МВФ) в апреле 2023 года подтвердил свой январский прогноз по росту казахстанской экономики в 2023 году на 4,3%. При этом институт улучшил свой прогноз по увеличению ВВП в 2024 году на 0,5 п.п. до 4,9%. МВФ ожидает, что в текущем году инфляция замедлится до 14,8%. Существенное сокращение показателя аналитики прогнозируют в 2024 году – до 8,5%.

Азиатский банк развития (АБР) прогнозирует рост казахстанской экономики на 2023 год на 3,7%. В 2024 году ВВП Казахстана вырастет на 4,1% за счет восстановления промышленности, объемов добычи нефти на крупных месторождениях, сферы услуг и внутреннего спроса. Аналитики АБР предполагают, что инфляция замедлится до 11,8% в 2023 году с дальнейшим снижением до 6,4% в 2024 году на фоне жесткой денежно-кредитной политики Национального банка РК. Замедлению роста цен также будут способствовать экспортные ограничения на основные продукты питания и установление предельных цен на бензин.

● БАНКОВСКИЙ СЕКТОР¹

Банковский сектор Казахстана в течение 2022 года подвергался влиянию главным образом геополитической ситуации, что коснулось дочерних структур российских банков. В итоге сектор сузился до 21 банка, потеряв АО ДБ «Альфа-Банк», который присоединился к Банку Центр-Кредит. Смена российских акционеров произошла в АО «Bereke Bank» (ранее – ДБ АО «Сбербанк») и Home Credit Bank.

Совокупные активы сектора за 2022 год увеличились на 18,4%, достигнув 44,6 трлн тенге. Рост активов продемонстрировали 18 БВУ из 21. По состоянию на 1 января 2023 года Евразийский банк занимал 7 место по размеру активов, поднявшись на одну позицию вверх в рейтинге банков РК. Активы банка с начала года выросли на 66,4%, показатель соответствует 3 месту в системе.

В структуре активов банковского сектора наибольшая доля (52,3% от совокупных активов) пришлась на ссудный портфель в сумме 24,3 трлн тенге, который с начала года увеличился на 20,1%. По итогам 2022 года Евразийский банк занимал 7 позицию по объему кредитного портфеля с долей рынка в 5%. Ссудный портфель банка вырос на 60% за 2022 год и превысил отметку в 1,1 трлн тенге.

Доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней (NPL90+) на рынке на конец 2022 года составила 3,4% (на начало года – 3,3%). Провизии по ссудному портфелю сложились в размере 1,6 трлн тенге или 6,8% от ссудного портфеля (+0,2 п.п. с начала года).



На начало 2023 года обязательства банковского сектора составили 39,3 трлн тенге, увеличившись на 18,9% с начала года. В совокупных обязательствах наибольшая доля (80,3%) пришлось на вклады клиентов, которые увеличились на 21,5% за 2022 год и составили 31,6 трлн тенге. Вклады юридических лиц за 2022 год выросли на 16,7% – до 14,7 трлн тенге. Вклады физических лиц за год увеличились на 26,0% – до 16,9 трлн тенге на фоне повышения ставок вознаграждения.

По итогам 2022 года Евразийский банк занимал 5 место в банковском секторе страны по объему корпоративных вкладов и 6 место по их динамике (+61,8% с начала года). Доля депозитов юридических лиц в обязательствах Евразийского банка составила 47,4%. Вклады физических лиц в банке увеличились с начала 2022 года на 78,1% и составили 854,8 млрд тенге (5 место в секторе по показателю и по динамике). Доля розничных депозитов в обязательствах банка увеличилась за 12 месяцев 2022 года с 36,9% до 39,5%.

Чистая прибыль банковского сектора за 2022 год составила 1,5 трлн тенге, увеличившись на 13,7% к уровню 2021 года. По итогам 2022 года чистая прибыль Евразийского банка выросла в 6,5 раз – до 82,6 млрд тенге (7 место по уровню чистой прибыли и 3 место по динамике роста г/г).

● ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

Согласно Прогнозу социально-экономического развития Республики Казахстан на 2024–2028 гг., подготовленному Министерством экономики РК², в среднесрочной перспективе экономику страны ожидает три сценария развития:

Базовый сценарий предусматривает постепенное увеличение темпов роста мировой экономики, снижение инфляционного фона, стабилизацию на финансовых и товарных рынках. Данный сценарий рассчитан исходя из цены на нефть на уровне \$80 за баррель. В результате среднегодовой рост экономики составит 5,5%, в том числе рост производства товаров и услуг в среднем на уровне 4,2% и 6,0% соответственно. Ожидается, что в 2024 году экспорт товаров составит \$83,6 млрд и увеличится до \$96,5 млрд в 2028 году. Импорт при этом составит \$47,1 млрд и уменьшится до \$45,3 млрд в 2028 году. Рост экономики окажет положительное влияние на увеличение доходов бюджета (без учета трансфертов). В 2024 году доходы ожидаются в объеме 15 251,7 млрд тенге и увеличатся до 18 323,8 млрд тенге в 2026 году.

Оптимистический сценарий подразумевает улучшение показателей развития мировой экономики. Благоприятная ситуация на мировых рынках и минимизация нарушений глобальных цепочек поставок приведет к нормализации и быстрому переходу к новым реалиям глобализации. Данный сценарий рассчитан из предположения по цене на нефть – \$90 за баррель. Среднегодовой рост ВВП составит 5,9%, в том числе рост производства товаров в среднем составит 4,2%, рост производства услуг – 6,8%. Сохранение позитивных условий на рынке биржевых товаров и рост цен на продовольственную продукцию окажет позитивный эффект на расширение казахстанского экспорта. При оптимистическом сценарии объем экспорта товаров увеличится с \$89,5 млрд в 2024 году до \$103,2 млрд в 2028 году. Объем импорта в 2024 году ожидается на уровне \$51,7 млрд и сократится до \$50,1 млрд в 2028 году.

Повышенный рост выпуска в отраслях экономики будет способствовать увеличению доходов республиканского бюджета. В 2024 году доходы бюджета ожидаются в размере 15 675,8 млрд тенге с увеличением до 18 868,6 млрд тенге в 2026 году.

Пессимистический сценарий характеризуется наступлением неблагоприятной ситуации, обусловленной замедлением процесса приспособления развивающихся стран к волатильности и обострением торгово-санкционных противостояний. При пессимистическом сценарии стоимость нефти составит \$60 за баррель. Среднегодовой рост экономики замедлится до 4,4%, производства товаров и услуг – до 3,7% и 4,6% соответственно. Падение мирового спроса и снижение цен на товарных рынках негативно отразятся на казахстанском экспорте. В данном сценарии экспорт товаров составит \$71,7 млрд в 2024 году с увеличением до \$83 млрд в 2028 году. Объем импорта в 2024 году ожидается на уровне \$42,5 млрд, в 2028 году – на уровне \$39,9 млрд. Замедление экономического развития будет сдерживать рост доходов бюджета. В 2024 году доходы составят 14 266 млрд тенге с увеличением до 16 934,6 млрд тенге в 2026 году.

3



Eurasian
Bank

обзор
результатов
деятельности



МАВЗОЛЕЙ ХОДЖИ
АХМЕДА ЯСАВИ

● РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

НА 63% ВЫРОС ССУДНЫЙ ПОРТФЕЛЬ
РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА

17% ДОЛЯ БАНКА НА РЫНКЕ ТОВАРНОГО
КРЕДИТОВАНИЯ КАЗАХСТАНА

НА 76% ВЫРОС ПОРТФЕЛЬ АВТОКРЕДИТОВ

ОКОЛО 600 000 ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ
БАНК ВЫПУСТИЛ В 2022 ГОДУ

● КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС И МСБ

18,7 ТЫС. АКТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

НА 43% УВЕЛИЧИЛСЯ ОБЪЕМ КОРПОРАТИВНЫХ
КРЕДИТОВ, ВКЛЮЧАЯ МСБ

ЗАЙМЫ МСБ ВЫРОСЛИ НА 95%

БАНК ЗАНЯЛ ТРЕТЬЕ МЕСТО ПО ОБЪЕМУ ДОХОДОВ
ОТ АККРЕДИТИВОВ СРЕДИ БАНКОВ КАЗАХСТАНА

● ЦИФРОВИЗАЦИЯ

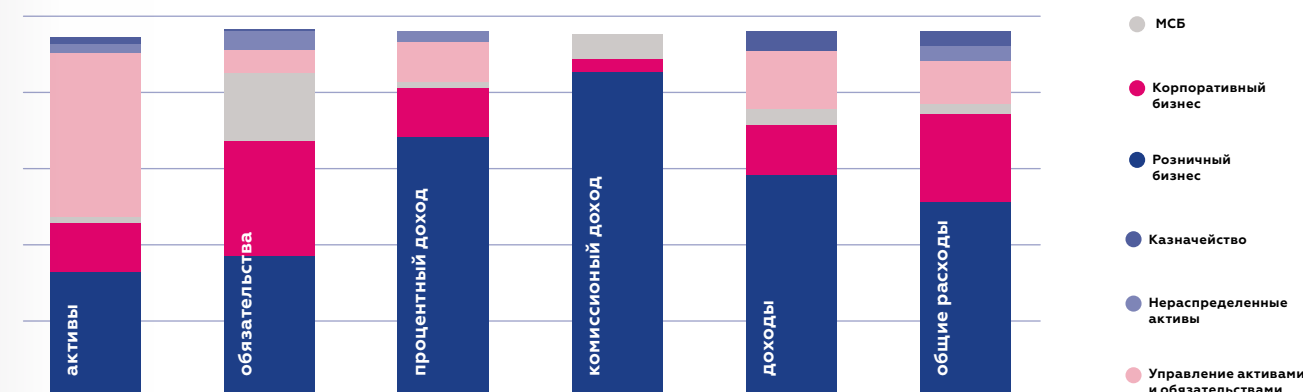
ЧИСЛО АКТИВНЫХ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ SMARTBANK
ВЫРОСЛО НА 30% ЗА ГОД

К КОНЦУ 2022 ГОДА ДОЛЯ ОНЛАЙН-ЗАЯВОК
НА КРЕДИТЫ СОСТАВИЛА 79%

КОЛИЧЕСТВО ПЕРЕВОДОВ ЧЕРЕЗ ПРИЛОЖЕНИЕ
УВЕЛИЧИЛОСЬ БОЛЕЕ ЧЕМ НА 60%

● СЕГМЕНТЫ БИЗНЕСА

Группа анализирует результаты деятельности по пяти различным сегментам. Четыре сегмента представляют собой направления, ориентированные на клиента: корпоративный бизнес, МСБ, розничный бизнес и казначейство, каждый из которых осуществляет деятельность по размещению активов и привлечению ликвидности, а также получает доходы от осуществления прочих банковских операций, таких как расчетно-кассовое обслуживание, конверсионные операции и т.д. Пятый сегмент выполняет функцию поддержки, осуществляя управление активами и обязательствами.



По итогам 2022 года доля **розничного бизнеса** составила 30% (в 2021 году – 30,5%) активов и 42,1% (годом ранее – 37%) обязательств.

На 31 декабря 2022 года на этот сегмент приходилось 67,7% (в 2021 году – 64,5%) процентных доходов и 87,4% комиссионных доходов (в 2021 году – 88%). Процентные доходы розничного блока выросли на 61,1% – до 135,6 млрд тенге, комиссионные доходы увеличились на 62,1% – до 41,6 млрд тенге.

Выручка розничного бизнеса в 2022 году увеличилась на 61,1% – до 236,9 млрд тенге, в общем показателе доходов сегмент занимает долю в 54,6% (годом ранее – 57,3%).

В структуре расходов на розничное банковское обслуживание приходится 54,9%, годом ранее этот показатель составлял 50,9%.

Сегмент стал главным драйвером финансового результата по итогам 2022 года, увеличившись за год на 92,1% – до 43,9 млрд тенге.

ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Отношение финансового результата к выручке по этому сегменту в отчетном периоде составило 18,5% (в 2021 году – 15,5%).

На **корпоративный бизнес** приходится 13,2% активов и 27,9% обязательств. Годом ранее эти показатели составляли 14,6% и 42% соответственно.

В 2022 году доля корпоративного бизнеса в выручке находилась на уровне 16% (в 2021 году – 17,9%). Процентные доходы сегмента в отчетном периоде выросли на 41,1% (до 32,9 млрд тенге), комиссионные – в 2,2 раза (до 2,3 млрд тенге). В структуре процентных доходов сегмент занимает 16,4% (в 2021 году – 17,9%), в комиссионных доходах – 4,8% (в 2021 году – 3,6%).

На корпоративный бизнес приходится 15,2% (годом ранее – 25%) расходов.

В 2022 году прибыль сегмента сложилась на уровне 16,3 млрд тенге против убытка в 14,9 млрд тенге в 2021 году.

Малый и средний бизнес по итогам отчетного периода занимал долю в 2% в активах и 21,6% в обязательствах. В 2021 году показатели составляли 1,6% и 10%.

В общей выручке на МСБ приходится 8,9% (годом ранее – 5,5%). Прибыль сегмента по итогам 2022 года выросла в 3,3 раза и достигла 17,8 млрд тенге.

Прибыль **казначейства** в 2022 году составила 23,9 млрд тенге, что почти в 5 раз больше, чем в 2021 году. Основной деятельностью казначейства является торговля на валютном рынке от лица банка и его клиентов. Казначейство также участвует в сделках по хеджированию и торговле ценными бумагами с фиксированной доходностью.

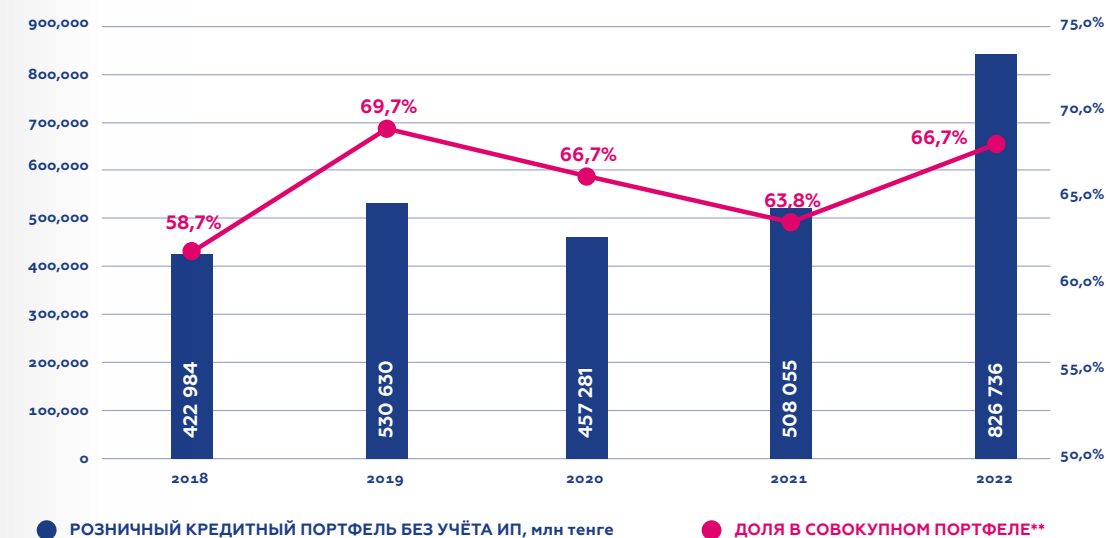
В 2022 году отрицательный финансовый результат **сегмента управления активами и обязательствами** составил 1,1 млрд тенге против прибыли в 9,5 млрд годом ранее. Управление активами и обязательствами включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные активы и управление эмиссией облигаций).

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

В 2022 году доля розничного бизнеса (без учета кредитов ИП) в ссудном портфеле банка выросла до 66,7% с 63,8% в 2021 году.

Объем розничных кредитов (с учетом займов ИП) увеличился на 62,5% и составил 830,7 млрд тенге. Портфель (без учета займов ИП) продемонстрировал рост на 62,7% – до 826,7 млрд тенге.

РОЗНИЧНЫЙ* КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ЗА 5 ЛЕТ

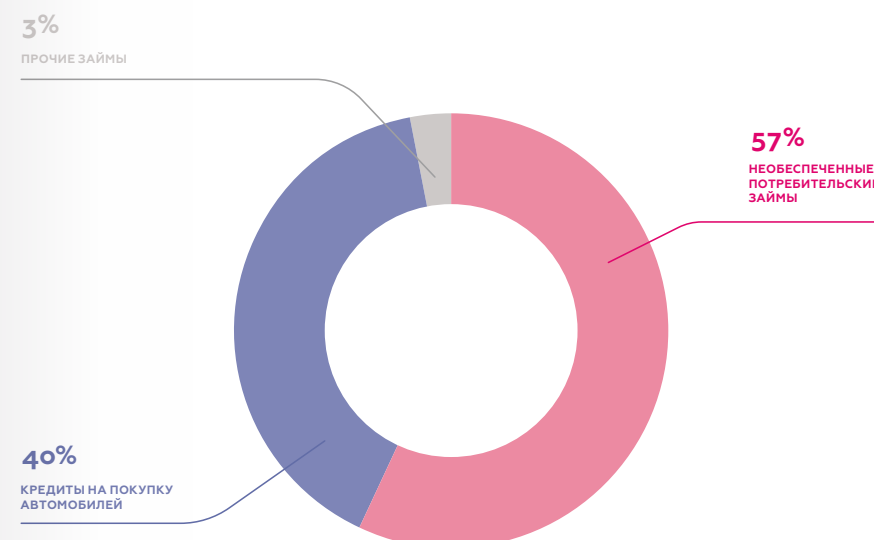


* Без учета кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность

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

В структуре кредитов, выданных розничным клиентам, наибольшую долю занимают потребительные займы (57%) и автокредиты (40%), на остальные приходится около 3% портфеля.

СТРУКТУРА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ



ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

По итогам 2022 года необеспеченные потребительские займы занимают долю в размере 57% (в 2021 году – 58,6%) в розничном портфеле банка. Их объем в отчетном периоде вырос на 58% – до 473,5 млрд тенге.

POS-КРЕДИТОВАНИЕ

В прошлом году банк реализовал самый быстрый процесс принятия решения на рынке Казахстана – за 4 секунды, также было запущено кредитование для несетевых партнеров с помощью QR-оформления.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ 2022 ГОДА:

- Объем продаж в кредит через сетевых партнеров вырос в 1,3 раза – до 70,7 млрд тенге, через несетевых партнеров увеличился на 11% – до 18,4 млрд тенге.
- Доходность по сетевому товарному кредитованию выросла на 6,8 п.п. – до 8%, по несетевому товарному кредитованию уменьшилась на 2,6 п.п. – до 11,2%.
- Доля онлайн-заявок в товарном кредитовании выросла с 42% в 2021 году до 89% в 2022 году. Объем заявок вырос в 3,4 раза в связи с запуском брокерских решений и развитием партнерской сети, составив 4,6 млн заявок в 2022 году против 1,3 млн заявок в 2021 году.

CASH-КРЕДИТОВАНИЕ

Для развития этого направления в 2022 году были реализованы следующие проекты:

- Упрощена продуктовая линейка в процессе онлайн-кредитования в приложении Smartbank.
- Увеличены ставки вознаграждения в сегменте «Зарплатный кредит», а также по программам кредитования без страховых пакетов.
- Увеличен срок онлайн-кредитования в приложении Smartbank до 72 месяцев.

АВТОКРЕДИТОВАНИЕ

Вторым крупнейшим направлением в розничном бизнесе банка является автокредитование. Объем портфеля автокредитов вырос на 75,9% – до 331,8 млрд тенге. Займы по программе «Бизнес авто» показали снижение на 4,5% – до 4,3 млрд тенге.

КЛЮЧЕВЫЕ РЫНКИ, НА КОТОРЫХ РАБОТАЕТ БАНК:

- Рынок новых автомобилей. В 2022 году доля Евразийского банка на этом рынке составила 48% за счет роста объема продаж автомобилей в кредит на 50%. Доходность по этому направлению составила 4,6%.
- Рынок авто с пробегом. На этом рынке доля банка составила 30% по итогам 2022 года. Объем продаж вырос в 3,2 раза, что связано с запуском гибких условий кредитования, а также внедрением онлайн-кредитов на покупку автомобилей между физическими лицами и через партнеров-дилеров банка. Доходность данного направления составила 10,5%.

В ДОПОЛНЕНИЕ К ДЕЙСТВУЮЩИМ ПРОДУКТАМ:

- Банку был выделен максимальный лимит среди банков-участников программы льготного автокредитования – 35 млрд тенге.
- Запущены акционные программы кредитования с первоначальным взносом от 0%.
- Внедрены кредиты с опцией рассрочки в сегменте новых и поддержанных автомобилей.
- Расширено количество марок китайских автомобилей, увеличена сумма займа до 15 млн тенге.
- Разработаны программы кредитования новых и поддержанных авто с «КАСКО в кредит» (с улучшением условий для клиентов банка).

DIGITAL-НАПРАВЛЕНИЕ

Банк продолжил активную цифровую трансформацию розничного бизнеса. Мобильное приложение Smartbank – основной цифровой канал взаимодействия с клиентами. По итогам 2022 года:

- Число активных пользователей Smartbank выросло на 30%, что превышает 530 000 человек при общем количестве авторизованных пользователей в более 2 млн человек.
- Количество пользователей приложения, совершивших минимум одну операцию, увеличилось на 50%.
- Число переводов, которые клиенты совершают в месяц, выросло более чем на 60%.
- Возросло количество открытий продуктов через Smartbank (депозиты, кредиты и карты) более чем на 180%.

В 2022 году в мобильном приложении запущены переводы СМП 2.0, переводы по номеру телефона Visa Alias, оплата кредита без комиссий в Евразийском банке с карт другого банка, улучшен процесс оформления кредита и прочие функции.

ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

КАРТОЧНЫЙ БИЗНЕС

Удобство и привлекательность платежных карт банка для клиентов подтверждают и растущие показатели по этому сегменту:

- Общий портфель карт по итогам года составил 1,762 млн штук.
- За год банк выпустил почти 600 тыс. карт, из них 10% кредитных, 90% дебетовых карт.
- Портфель активных карт по сравнению с предыдущим годом увеличился на 39%.
- Вырос спрос на цифровые карты – их было выдано более 173 тыс.

ПРОЧИЕ КРЕДИТЫ

Портфель ипотечных займов в 2022 году снизился на 15,7% и составил 7,5 млрд тенге. В 2022 году кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность выросли на 21,8% и составили 3,9 млрд тенге в связи с перетоком клиентов из других банков.

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

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

По итогам 2022 года на корпоративные займы с учетом МСБ приходилось 33% (годом ранее – 35,8%) совокупного кредитного портфеля на брутто-основе.

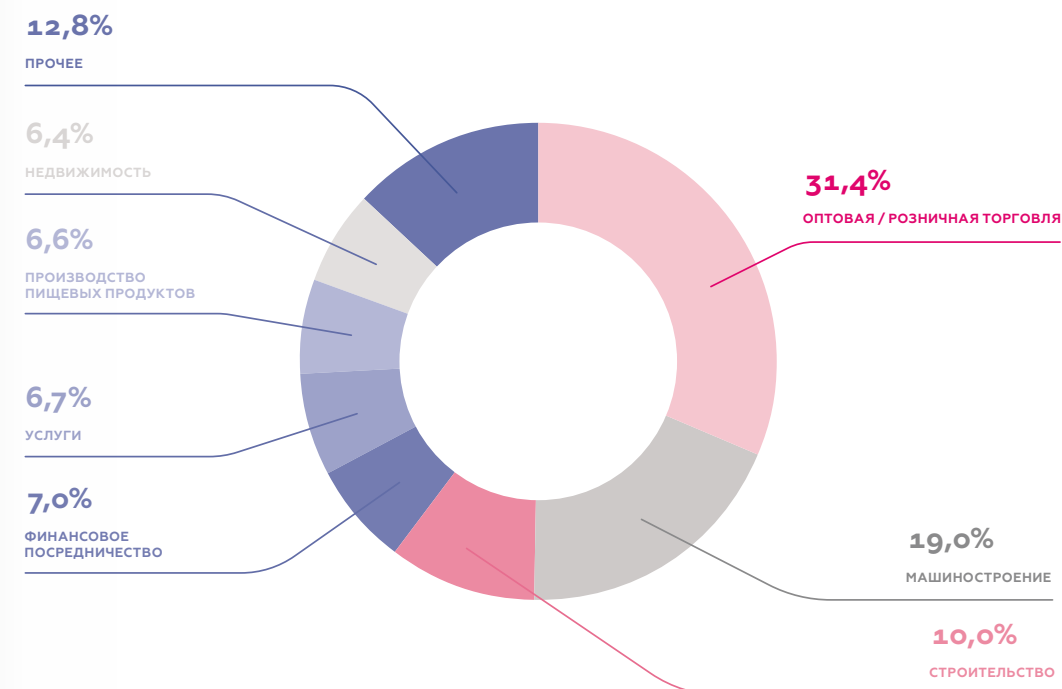
В 2022 году кредитный портфель по корпоративным клиентам (включая МСБ) вырос на 43% и составил 408,4 млрд тенге. Без учета кредитов МСБ портфель корпоративных кредитов вырос на 39,7% – до 373,7 млрд тенге. Займы малому и среднему бизнесу выросли на 95% и составили 34,7 млрд тенге, что позволило нарастить их долю до 8,5% (в 2021 году – 6,2%).



Eurasian
Bank

Годовой отчет 2022 искусство интеллекта

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО ПОРТФЕЛЯ, 2022



Крупнейшим сектором в корпоративном ссудном портфеле остается розничная и оптовая торговля, которая по итогам 2022 года занимает 31,4% (в 2021 году – 27,8%). Займы, выданные торговым предприятиям, выросли на 61,4% – до 128,2 млрд тенге.

Финансирование компаний в сфере машиностроения увеличилось на 38,9% – до 77,7 млрд тенге. На эти займы приходится 19% портфеля.

Объем кредитования строительства снизился на 27,7% – до 41 млрд тенге. Доля этого сектора уменьшилась с 19,9% до 10%.

Существенный прирост продемонстрировал сектор финансовых компаний – на 66,6%, портфель выданных им займов составил 28,5 млрд тенге.

В первую пятерку секторов также входят компании, работающие в сфере услуг. Их объем увеличился на 39,7% – до 27,3 млрд тенге.

Объемы финансирования пищевого производства и сферы недвижимости выросли на 77,4% (до 27,1 млрд тенге) и на 77,6% (до 26,2 млрд тенге) соответственно.



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

В 2022 году банк активно взаимодействовал с автопроизводителями, поскольку этот сектор является ключевым как по объему кредитования бизнес-сегмента и объемам непроцентных доходов, так и в части синергии с розничным бизнесом банка. Поддержка банком увеличения производства автомобилей является одним из базовых факторов в развитии розничного автокредитования банка, в котором банк исторически продолжает удерживать лидирующие позиции на рынке БВУ. В минувшего году Евразийский банк увеличил лимиты кредитования ГК Allur («СарыаркаАвтоПром») и ГК «Вираж» («ГазАвто Казахстан»), привлек на финансирование ГК «Aster Auto».

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

● МСБ

В работе с МСБ банк придерживается консервативной риск-ориентированной кредитной политики, предоставляя собственные решения, а также займы в рамках программ госфонда «ДАМУ».

Наряду с классическим финансированием проектов МСБ, банк уделяет огромное внимание развитию продуктов с упрощенным анализом. В прошлом году были модернизированы решения «Бизнес Авто МСБ», «Бизнес ПОС», «Бизнес кредит», а также запущен новый продукт «Бизнес Light» – заем для субъектов малого и микропредпринимательства на пополнение оборотных средств с суммой до 5 млн тенге.

Банк сохраняет сильные позиции в документарном бизнесе, предлагая все виды банковских гарантий как в рамках стандартных программ, так и специально разработанные программы, такие как тендерные экспресс-гарантии, гарантии исполнения обязательств в рамках государственных закупок, гарантии погашения аванса под аванс, поступающий в будущем. Банк выпускает электронные банковские гарантии на всех порталах электронных закупок. В 2022 году количество выпускаемых тендерных гарантий в банке выросло на 18%.

Банк продолжает работу в области торгового финансирования с привлечением новых клиентов на документарные операции и увеличением количества экспортных аккредитивов. Доходность банка по аккредитивам увеличилась более чем в два раза, что позволило выйти на третье место по объему доходов от аккредитивов среди банков в Казахстане.

Для МСБ в прошлом году были запущены новые услуги: онлайн-открытие счета ИП, пакеты расчетно-кассового обслуживания по количеству операций, реализован кредитный конвейер для МСБ, в тираж запущены бизнес-карта и услуга «Автосальдирование».

4



Eurasian
Bank

финансовый
обзор



БАЙКОНУР

ОБЗОР ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

По итогам 2022 года Евразийский банк стал одним из самых быстрорастущих на рынке, продемонстрировав значительное увеличение финансовых показателей. Консолидированная **чистая прибыль** банка выросла более чем в 6 раз и составила 83,3 млрд тенге. Основными источниками доходов, помимо кредитования, была выручка, полученная от конверсионных операций и карточного бизнеса.

Операционный доход увеличился на 123,2% – до 194 млрд тенге. Прибыль до налогообложения выросла в 5,7 раза – до 107,5 млрд тенге.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ, МЛН ТЕНГЕ*	2022	2021	2020	ИЗМЕНЕНИЕ 2022 / 2021	ИЗМЕНЕНИЕ 2021 / 2020
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	190 303	119 366	120 842	59,4%	-1,2%
Прочие процентные доходы	-	146	642	-	-77,3%
Процентные расходы	-84 528	-63 683	-60 512	32,7%	5,2%
Чистый процентный доход	105 775	55 828	60 972	89,5%	-8,4%
Чистый комиссионный доход	33 427	21 938	18 861	52,4%	16,3%
Операционный доход	193 891	86 882	88 650	123,2%	-2,0%
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-36 305	-29 364	-46 879	23,6%	-37,4%
Доходы/(убытки) от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии	-11	-172	271	-93,6%	-163,5%
Расходы по созданию оценочных обязательств	-	-3	-	-	-
Расходы на персонал	-33 088	-23 901	-19 816	38,4%	20,6%
Прочие общие и административные расходы	-16 967	-14 744	-12 830	15,1%	14,9%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	107 519	18 699	7 265	475,0%	157,4%
Расход/(экономия) по подоходному налогу	-24 199	-5 650	-477	328,3%	1084,5%
Прибыль/(убыток) за год	83 320	13 048	6 788	538,6%	92,2%

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

Примечание: Все данные базируются на консолидированной отчетности

Чистый процентный доход банка в 2022 году увеличился на 89,5% – до 105,8 млрд тенге за счет роста кредитного портфеля.

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД, МЛРД ТЕНГЕ



По итогам года **процентные доходы** составили 190,3 млрд тенге, что на 59,4% больше, чем в 2021 году. Основную долю (85,5%) в структуре процентных доходов занимают кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости. Этот показатель по итогам года вырос на 65,6% – до 162,7 млрд тенге.

Прирост продемонстрировали также доходы от инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости – на 19,7%.

ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, МЛН ТЕНГЕ	2022	2021	2020	ИЗМЕНЕНИЕ 2022 / 2021	ИЗМЕНЕНИЕ 2021 / 2020
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	162 733	98 259	104 931	65,6%	-6,4%
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	11 195	9 350	6 408	19,7%	45,9%
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 105	10 248	6 925	-20,9%	48,0%
Денежные средства и их эквиваленты	7 498	718	894	944,3%	-19,7%
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	345	543	1 413	-36,5%	-61,6%
Счета и депозиты в банках	86	37	16	132,4%	131,3%
Прочие финансовые активы	340	212	256	60,4%	-17,2%
Процентные доходы	190 303	119 366	120 842	59,4%	-1,2%
Прочие процентные доходы	-	146	642	-100%	-77,3%
Процентные доходы	190 303	119 511	121 484	59,2%	-1,6%

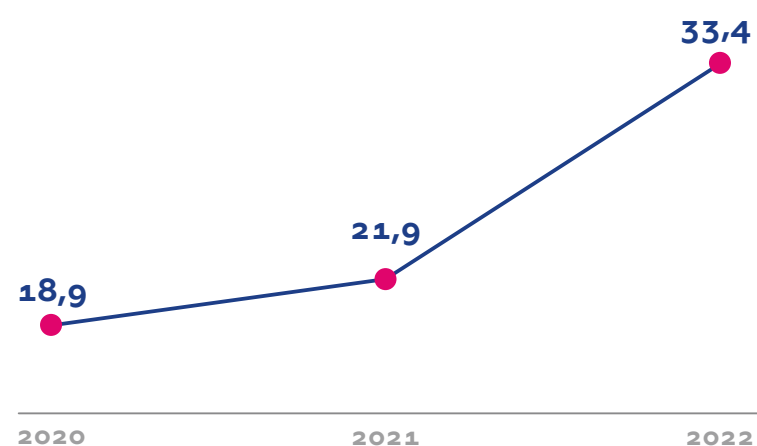
Процентные расходы банка на конец периода составили 84,5 млрд тенге, увеличившись за период на 32,7%. Основную долю (80,3%) занимают расходы по текущим счетам и депозитам клиентов, которые выросли на 35,6% и составили 67,9 млрд тенге, что связано с ростом депозитного портфеля.

Расходы на обслуживание субординированных долговых ценных бумаг увеличились на 8%, долговых ценных бумаг – на 75,7%.

ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ, МЛН ТЕНГЕ	2022	2021	2020	ИЗМЕНЕНИЕ 2022 / 2021	ИЗМЕНЕНИЕ 2021 / 2020
Текущие счета и депозиты клиентов	-67 900	-50 079	-46 263	35,6%	8,2%
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-12 008	-11 117	-10 375	8,0%	7,2%
Долговые ценные бумаги выпущенные	-1 797	-1 023	-2 115	75,7%	-51,6%
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-1 656	-475	-567	248,6%	-16,2%
Прочие привлеченные средства	-841	-731	-869	15,0%	-15,9%
Обязательства по аренде	-315	-259	-318	21,6%	-18,6%
Депозиты и счета банков	-11	-	-6	100%	-100%
Процентные расходы	-84 528	-63 683	-60 512	32,7%	5,2%

В 2022 году **чистый комиссионный доход** увеличился на 52,4% – до 33,4 млрд тенге за счет роста доходов от агентских услуг и обслуживания платежных карт.

ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД, МЛРД ТЕНГЕ



Комиссионные доходы в отчетном году выросли на 63,2% и составили 47,4 млрд тенге. Годом ранее эта цифра составляла 29 млрд тенге.

Доход от агентских услуг составил 26,9 млрд тенге, что на 48,9% больше, чем в 2021 году. Банк оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает агентскую комиссию пропорционально оформленным страховым премиям. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, поэтому не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту и не считается частью эффективной процентной ставки.

В минувшем году наблюдался рост комиссионных доходов от обслуживания платежных карт и расчетных операций на 104,7% и 62,4%, соответственно.

КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ, МЛН ТЕНГЕ	2022	2021	2020	ИЗМЕНЕНИЕ 2022 / 2021	ИЗМЕНЕНИЕ 2021 / 2020
Агентские услуги	26 880	18 052	14 776	48,9%	22,2%
Обслуживание платежных карт	12 194	5 958	5 670	104,7%	5,1%
Расчетные операции	3 788	2 333	2 041	62,4%	14,3%
Снятие денежных средств	1 836	1 304	1 358	40,8%	-4,0%
Выпуск гарантий и аккредитивов	574	468	793	22,6%	-41,0%
Кастодиальные услуги	170	64	38	165,6%	68,4%
Услуги инкассации	27	26	28	3,8%	-7,1%
Прочие	1 909	829	592	130,3%	40,0%
Итого	47 378	29 034	25 297	63,2%	14,8%

Комиссионные расходы по итогам 2022 года выросли на 96,6% – до 14 млрд тенге в связи с увеличением расходов на обслуживание платежных карт на 99,8% – до 10,8 млрд тенге, на проведение расчетных операций – на 36,9% до 1,1 млрд тенге и услуги государственного центра выплаты пенсий и кредитных бюро – на 118,9% до 1,1 млрд тенге.

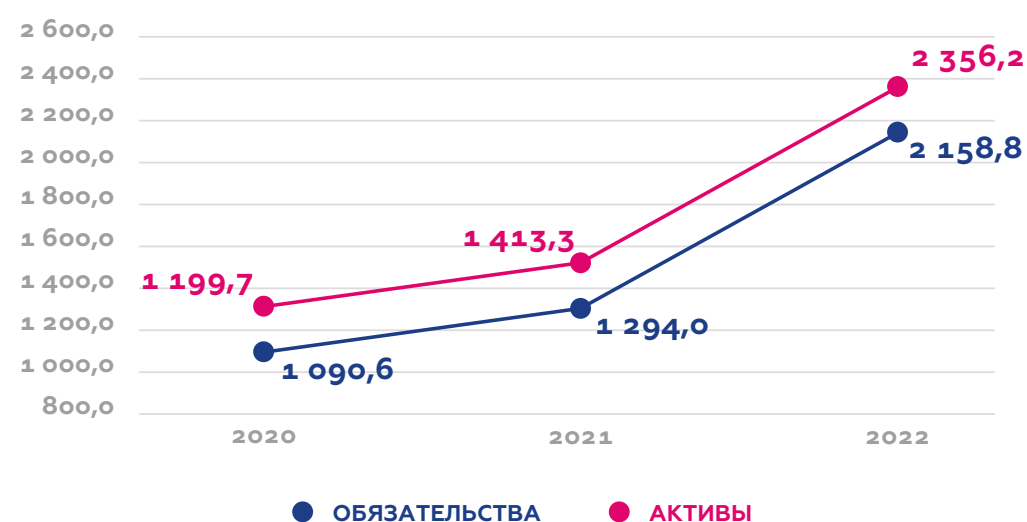
В связи с активным ростом сегментов банка увеличились и операционные расходы: в 2022 году расходы на персонал выросли на 38,4% – до 33 млрд тенге, прочие общие и административные расходы – на 15,1% до 17 млрд тенге.

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ, МЛН ТЕНГЕ	2022	2021	2020	ИЗМЕНЕНИЕ 2022 / 2021	ИЗМЕНЕНИЕ 2021 / 2020
Расходы на персонал	33 088	23 901	19 816	38,4%	20,6%
Прочие общие и административные расходы	16 967	14 744	12 830	15,1%	14,9%

ОБЗОР БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

В 2022 году **активы** банка превысили показатель в 2,36 трлн тенге, что на 66,7% больше по сравнению с 2021 годом. Рост обусловлен увеличением кредитного портфеля и ликвидных активов.

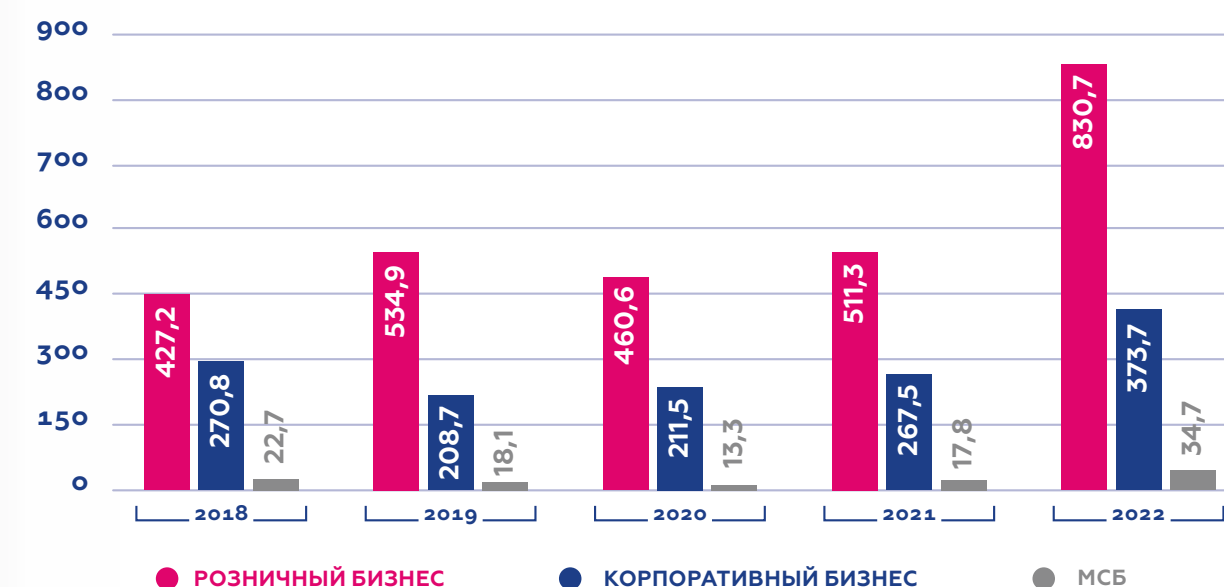
ДИНАМИКА АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, МЛРД ТЕНГЕ



СТРУКТУРА БАЛАНСА, МЛРД ТЕНГЕ	2022	2021	2020	ИЗМЕНЕНИЕ 2022 / 2021	ИЗМЕНЕНИЕ 2021 / 2020
Активы	2 356,2	1 413,3	1 199,7	66,7%	17,8%
Кредиты, выданные клиентам	1 059,3	635,3	562,4	66,7%	13,0%
Денежные средства и их эквиваленты	906,9	419,6	305,9	116,1%	37,2%
Прочие активы	390,0	358,4	331,4	8,9%	8,1%
Обязательства	2 158,8	1 294,0	1 090,6	66,8%	18,7%
Текущие счета и депозиты	1 931,0	1 136,4	952,9	69,9%	19,3%
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	74,7	70,3	66,6	6,3%	5,6%
Прочие обязательства	153,2	87,7	71,1	74,7%	23,3%
Собственный капитал	197,3	119,3	109	65,4%	9,4%

Кредитный портфель нетто составил 45% баланса банка по итогам отчетного периода. В 2022 году данный показатель превысил 1 трлн тенге, увеличившись на 66,7%. В структуре портфеля на розничные займы, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резервов, приходится 67%, на корпоративные кредиты – 30,2%, на МСБ – 2,8%.

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

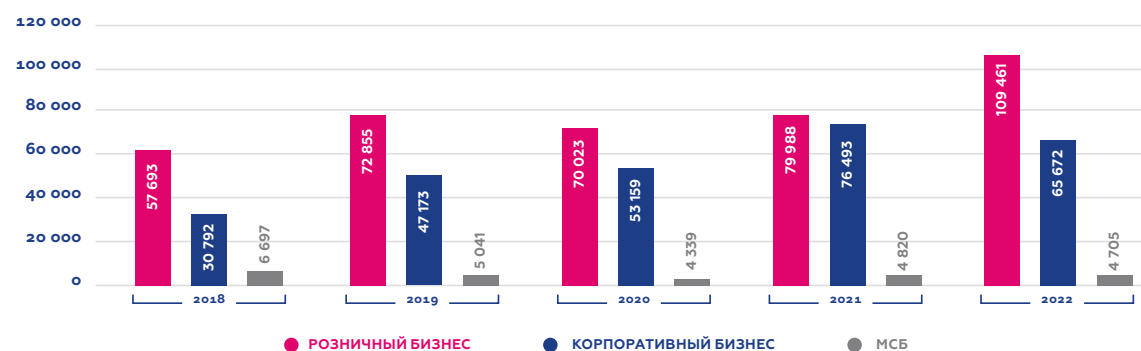


* Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки

Банк внимательно оценивает качество ссудного портфеля и своевременно создает необходимые провизии. В 2022 году резервы под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам выросли на 11,5% и составили 179,8 млрд тенге.

КРЕДИТЫ, МЛН ТЕНГЕ	2022	2021	2020	ИЗМЕНЕНИЕ 2022 / 2021	ИЗМЕНЕНИЕ 2021 / 2020
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 239 094	796 639	685 346	55,5%	16,2%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-179 837	-161 301	-127 521	11,5%	26,5%
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 059 257	635 338	557 825	66,7%	13,9%

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗЕРВА НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО СЕГМЕНТАМ, МЛН ТЕНГЕ



Обязательства банка в 2022 году выросли на 66,8% – до 2,2 трлн тенге за счет роста вкладов клиентов. Эта статья занимает 89,4% (годом ранее 87,8%) в обязательствах. В отчетном периоде объем счетов и депозитов в банке превысил 1,9 трлн тенге, увеличившись на 70% за оцениваемый период. В 2022 году на рынке наблюдалось активное перераспределение депозитов в связи с уходом двух российских банков, поэтому клиенты выбирали Евразийский банк для своих сбережений.

Основную часть депозитного портфеля составляют срочные вклады – 58%, текущие счета и депозиты до востребования – 42%. Последние выросли в 3,5 раза за 2022 год и составили почти 810 млрд тенге.

Все сегменты портфеля продемонстрировали рост: вклады розничных клиентов увеличились на 77,7% и составили 874,4 млрд тенге (45,3% в общем объеме), депозиты корпоративных клиентов – на 64% и превысили 1 трлн тенге (54,7% в общем объеме).

ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ, МЛН ТЕНГЕ	2022	2021	2020	ИЗМЕНЕНИЕ 2022 / 2021	ИЗМЕНЕНИЕ 2021 / 2020
Текущие счета и депозиты до востребования					
Розничные клиенты	269 356	94 533	81 140	184,9%	16,5%
Корпоративные клиенты	540 424	139 020	260 378	288,7%	-46,6%
Срочные депозиты					
Розничные клиенты	605 084	397 590	390 323	52,2%	1,9%
Корпоративные клиенты	516 115	505 238	221 033	2,2%	128,6%
Итого	1 930 979	1 136 381	952 874	69,9%	19,3%

Собственный капитал банка составил 197,3 млрд тенге, увеличившись на 65,4% за 2022 год.

Размер собственного капитала, учитываемый при расчете регуляторных нормативов, по состоянию на 31 декабря 2022 года вырос на 27,5% и составил 334,6 млрд тенге. Размер капитала первого уровня на указанную дату составил 183,6 млрд тенге, увеличившись за год на 65,3%.

В своей работе Евразийский банк придерживается политики устойчивой базы капитала, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса.

По итогам 2022 года **коэффициенты достаточности капитала** находятся на высоком уровне:

- коэффициент k1 0,132 / в 2021 году – 0,122
- коэффициент k1-2 0,132 / в 2021 году – 0,122
- коэффициент k2 0,241 / в 2021 году – 0,287

5



Eurasian
Bank

#eufamily.
**создаем цифровое
будущее**



МАВЗОЛЕЙ
КОЗЫ КОРПЕШ
И БАЯН СУЛУ

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

персонал банка – команда, нацеленная на создание инновационных и удобных решений для клиентов

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

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

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

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

ПРИНЦИПЫ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ:

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

СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА

- На 31 декабря 2022 года численность сотрудников банка составила 5 846 человек;
- 45,9% работников – молодые люди до 30 лет;
- Доля женщин составляет 68,8% от общего числа команды, что объясняется большим количеством работников, находящихся в декретном отпуске. В 2022 году число сотрудников, находящихся в декретном отпуске и отпуске по уходу за ребенком, составило 1067 человек;
- Персонал имеет высокий уровень образования: 71,1% работников получили высшее или послевузовское профессиональное образование;
- Состав персонала банка – многонациональный и включает не только граждан Казахстана, но и сотрудников из других стран: России, Кыргызстана, Беларуси, Франции, Германии, Литвы, Турции, Узбекистана, Армении.

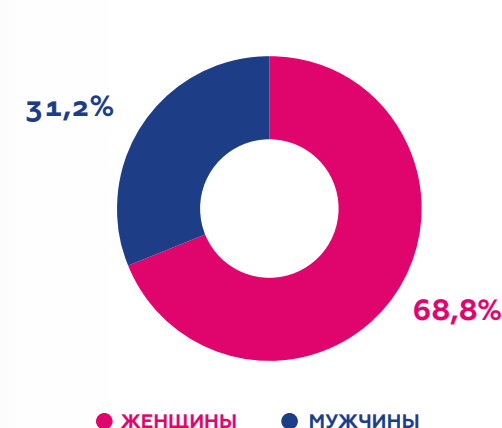
5 846

ОБЩАЯ
ЧИСЛЕННОСТЬ
РАБОТНИКОВ
БАНКА В 2022 ГОДУ

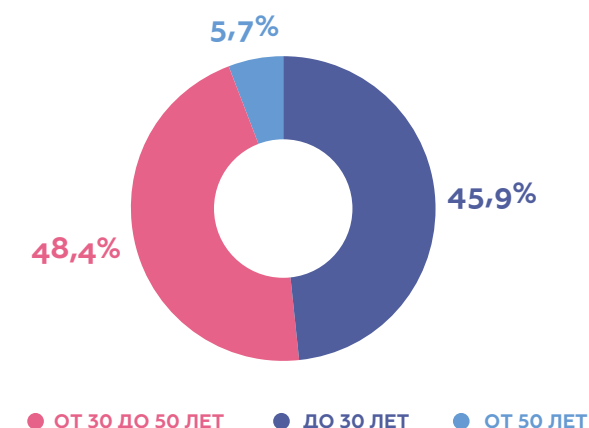
2 850

СОТРУДНИКОВ
ПРИНЯТО
В 2022 ГОДУ

РАЗБИВКА ПО ПОЛУ



РАЗБИВКА ПО ВОЗРАСТУ



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

СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ СОТРУДНИКОВ

- Банк создает комфортные условия труда для своих сотрудников, устанавливая им конкурентоспособную заработную плату и предоставляя социальный пакет, а также поддерживая благоприятную и творческую атмосферу в коллективе и содействуя повышению квалификации работников.

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

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

33,1 МЛРД ТЕНГЕ

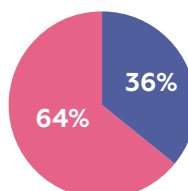
СОСТАВИЛИ РАСХОДЫ
НА ПЕРСОНАЛ ГРУППЫ
В 2022 ГОДУ

86,2%

СОТРУДНИКОВ ПОКАЗАЛИ
ВЫСОКИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ В 2022 ГОДУ
И БЫЛИ ПРЕМИРОВАНЫ

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

● ЖЕНСКИЙ ● МУЖСКОЙ



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

Трудовые отношения. Прием кандидатов на работу в банк, а также его перевод либо расторжение трудового договора осуществляются в соответствии с Трудовым Кодексом РК. В банке действует согласительная комиссия, которая рассматривает индивидуальные трудовые споры на основании поступающих заявлений от работников банка.

Согласительная комиссия является постоянно действующим коллегиальным органом, созданным в банке на паритетных (равных) началах из равного числа представителей от банка и работников. У всех сотрудников есть возможность подать жалобу в комиссию. Жалоб на банк за нарушение практики трудовых отношений в отчетном году не поступало.

МОТИВАЦИЯ СОТРУДНИКОВ

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

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

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

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

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

#EUFAMILY. СОЗДАЕМ ЦИФРОВОЕ БУДУЩЕЕ

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

Кроме того, банк не допускает дискриминации в любом ее проявлении, в 2022 году подобных случаев не было.

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

● ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА

● Качественное обучение и развитие персонала – ключевой фактор мотивации и компетентности сотрудников.

Внутреннее обучение. С 2021 года в банке функционирует структурное подразделение «Учебный центр». Его основная задача – комплексное обучение сотрудников, сочетающее теорию (офлайн тренинги и дистанционные курсы) и посттренинговое сопровождение (на рабочем месте).

По итогам 2022 года в Учебном центре обучение прошли 3 363 сотрудника. Портфель корпоративных тренингов включает 25 обучающих программ, в числе которых «Курс по продажам», «Работа с возражениями», «Менеджмент», «Академия лидерства» и т.д.

Кроме того, в отчетном году в головном офисе банка стартовал проект по внутреннему тренерству «Экспертиза от сотрудника к сотруднику». Участники проекта разработали и провели тренинги для сотрудников на темы: «Как использовать своё мышление победителя», «Риск-ориентированный подход в информационной безопасности», «Подбор персонала. Интервью по компетенциям».

В минувшем году реализованы методические разработки в помощь сотрудникам розницы, в числе которых «Буклет новичка», «Памятка по полемому обучению для руководителя».

В 2022 году была создана «Единая база знаний» – электронная библиотека для самостоятельного обучения сотрудников. Все материалы были обновлены, систематизированы, создан привлекательный интерфейс и удобная локация.

Дистанционное обучение. За прошлый год дистанционное обучение прошли около 8 480 сотрудников. В их числе по обязательному обучению Службы Комплаенс и внутреннего контроля было обучено 3 567 работников, по основам информационной безопасности – 3 533 сотрудника.

За 2022 год в СДО было загружено более 60 новых курсов, из них в рамках «Школы кассиров» – 20 курсов, по информационной безопасности – 6 новых курсов.

Внешнее обучение. В 2022 году более 400 сотрудников банка приняли участие во внешних обучающих мероприятиях, в том числе по таким направлениям, как компьютерные программы, PR, Маркетинг, Информационная безопасность и информационные технологии и т.д.

● БЕЗОПАСНОСТЬ СОТРУДНИКОВ

● Банк прилагает все усилия для безопасности сотрудников и клиентов.

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

В 2022 году травм и профессиональных заболеваний, полученных работниками банка при исполнении обязанностей, не зафиксировано. Отчет о регистрации несчастных случаев предоставляется по форме Н-1 в государственные органы согласно Трудовому Кодексу РК, включая сведения о пожаробезопасности.

6



Eurasian
Bank

корпоративное
управление



ГОРОДИЩЕ САУРАН



● СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

● Система корпоративного управления Евразийского банка — система взаимоотношений между акционерами, Советом директоров, Правлением и иными заинтересованными лицами.

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

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

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

● СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

● Кодекс корпоративного управления разработан для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях между акционером/ами банка, его органами и должностными лицами банка, а также в отношениях банка (его органов, должностных лиц и работников) с третьими лицами и с целью защиты интересов акционеров.



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

В КОДЕКСЕ ЗАКРЕПЛЕННЫ ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ:

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

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

73

По состоянию на 31.12.2022 года количество объявленных обыкновенных акций банка составило 2 096 038 900 (в 2021 году – 2 096 038 900 штук) и 3 000 000 привилегированных акций (в 2021 году – 3 000 000 привилегированных акций).

В 2021-2022 годах акции не выпускались.

Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций по состоянию на 31 декабря 2022 года:

АКЦИИ	2022 КОЛИЧЕСТВО АКЦИЙ	2021 КОЛИЧЕСТВО АКЦИЙ
Выпущенных по 955,98 тенге	8 368 300	8 368 300
Выпущенных по 1 523,90 тенге	2 631 500	2 631 500
Выпущенных по 1 092,00 тенге	2 930 452	2 930 452
Выпущенных по 6 532,60 тенге	7 030 137	7 030 137
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	20 960 389	20 960 389

● СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью банка и подотчетен Общему собранию акционеров.

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

Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в банке созданы четыре Комитета, которые отвечают за различные аспекты банковской деятельности и организацию управления. Рассмотрение вопросов может быть отнесено к компетенции одного или нескольких Комитетов Совета директоров, за исключением вопросов внутреннего аудита, рассматриваемых отдельным Комитетом Совета директоров.

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

● ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В 2022 ГОДУ

В 2022 году было проведено 106 заседаний Совета директоров, в ходе которых были рассмотрены и одобрены вопросы, связанные с установлением кредитных линий клиентам банка, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, проекты по цифровизации бизнеса.

В ЧИСЛЕ ОСНОВНЫХ ВОПРОСОВ, КОТОРЫЕ БЫЛИ РАССМОТРЕНЫ И ОДОБРЕНЫ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ В 2022 ГОДУ:

- Участие Евразийского банка в Программе льготного автокредитования в сотрудничестве с АО «Фонд Развития Промышленности», утвержденной Постановлением Правительства Республики Казахстан «02» сентября 2021 года №604;
- Учреждение дочерней организации (дочернего банка) в Республике Узбекистан;
- Заключение договора о порядке перечисления комиссии Оператора системы мгновенных платежей в рамках проекта «Система мгновенных платежей» с Республиканским государственным учреждением «Национальный Банк Республики Казахстан», Республиканским государственным предприятием на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан», ТОО «Aitu - Платежные решения»;

- Подписание заявления о присоединении к системе электронных денег «социальный кошелек» и договору на оказание услуг в системе электронных денег для выплаты пособий и социальных выплат за счет средств государственного бюджета и (или) средств Государственного фонда социального страхования.

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА:

- **Александр МАШКЕВИЧ**, Председатель Совета директоров;
- **Шухрат Алиджанович ИБРАГИМОВ**, член Совета директоров;
- **Инесса Чер-Хвановна КИМ**, член Совета директоров, независимый директор;
- **Жанбота Темиргалиевич БЕКЕНОВ**, член Совета директоров, независимый директор;
- **Виталий РЕПЕЙ**, член Совета директоров, независимый директор.

ИТОГО: 5 членов Совета директоров

● КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

● АЛЕКСАНДР МАШКЕВИЧ

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

ОБРАЗОВАНИЕ:

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

ОПЫТ РАБОТЫ:

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ:

- 2022 г. – награжден Общественным орденом «Мерей» ОЮЛ «Ассоциация финансовых организаций Казахстана»;
- 2021 г. – награжден орденом «Барыс» I степени;
- 2016 г. – член Совета иностранных инвесторов при Президенте Республики Казахстан;
- 2011 г. – награжден орденом «Барыс» III степени;
- 2001 г. – награжден орденом «Кұрмет».
- Членство в Комитетах банка: в Комитетах не состоит.

● ШУХРАТ АЛИДЖАНОВИЧ ИБРАГИМОВ

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

ОБРАЗОВАНИЕ:

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

ОПЫТ РАБОТЫ:

- 2022 г. – по настоящее время – Председатель Наблюдательного Совета ТОО «Евразийская Группа»;
- 2021 г. – по настоящее время – член Совета менеджеров (директоров) Eurasian Resources Group S.a.r.l., член Комитета по аудиту, Комитета по вознаграждениям и Комитета по устойчивому развитию, слияниям и поглощениям при Совете менеджеров (директоров) Eurasian Resources Group S.a.r.l., член Наблюдательного Совета ТОО «Евразийская производственная компания»;
- 2021 – 2022 гг. – Вице-президент Ассоциации иностранных инвесторов и бизнесменов «YABIAD»;
- 2019 г. – по настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийская Финансовая Компания», член Совета директоров АО «Страховая Компания «Евразия», Председатель Международного Азиатского кинофестиваля (США);
- 2017 г. – по настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийский банк»;
- 2015 – 2022 гг. – Директор по развитию бизнеса Eurasian Resources Group S.a.r.l. (Luxembourg);
- 2015 – 2021 гг. – член Совета директоров «Горнорудная компания «Alliance Altyn» (Кыргызстан).

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ:

- 2022 г. – награжден Общественным орденом «Мерей» ОЮЛ «Ассоциация финансовых организаций Казахстана»;
- Членство в Комитетах: Аудиторский Комитет, Комитет по вознаграждениям и Комитет по рискам и внутреннему контролю.

● ИНЕССА ЧЕР-ХВАНОВНА КИМ

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

ОБРАЗОВАНИЕ:

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

ОПЫТ РАБОТЫ:

- 2017 г. – по настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «Евразийский банк»;

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ:

- 2022 г. – награждена Общественным орденом «Мерей» ОЮЛ «Ассоциация финансовых организаций Казахстана».
- Членство в Комитетах: Председатель Комитета по вознаграждениям и Комитета по рискам и внутреннему контролю.

● ЖАНБОТА ТЕМИРГАЛИЕВИЧ БЕКЕНОВ

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

ОБРАЗОВАНИЕ:

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

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

ОПЫТ РАБОТЫ:

- С 2022 г. – по настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «ТУРГАЙ-ПЕТРОЛЕУМ», член Наблюдательного Совета, независимый директор ТОО «Расчетно-финансовый центр по поддержке возобновляемых источников энергии» при Министерстве энергетики Республики Казахстан;
- 2020 – 2022 гг. – член Совета директоров, независимый директор АО «KEGOC»;
- 2018 г. – по настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «Евразийский банк».
- Членство в Комитетах: Председатель Аудиторского Комитета и Комитета по стратегическому планированию и социальным вопросам, член Комитета по рискам и внутреннему контролю.

● ВИТАЛИЙ РЕПЕЙ

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

ОБРАЗОВАНИЕ:

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

ОПЫТ РАБОТЫ:

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

● Изменений в составе Совета директоров после отчетной даты не было

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

ПОРЯДОК ВЫДВИЖЕНИЯ И ОТБОРА КАНДИДАТОВ В СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

При выдвижении и отборе кандидатов в члены Совета директоров, Комитетов при Совете директоров, банк строго руководствуется требованиями законодательства РК и нормативно-правовыми актами регулятора, такими как Закон «О банках и банковской деятельности в РК», Правилами выдачи согласия на назначение (избрание) руководящего работника банка, банковского холдинга, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации, документы, необходимые для получения согласия, особенностей по наличию трудового стажа для кандидатов, обладающих профессиональной квалификацией, подтвержденной международными сертификатами, и перечня таких сертификатов.

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

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

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

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

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

ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

Утвержденные Советом директоров банка Правила регулирования конфликта интересов содержат в себе перечень эффективных инструментов контроля и регулирования конфликта интересов.

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

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

- **законность** – члены Совета директоров, работники УКО осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с законодательством РК, внутренних нормативных документов банка;

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

Системная деятельность Совета директоров банка, других УКО банка в части процесса регулирования конфликта интересов, а также вовлеченность в данный процесс всех работников банка, позволили исключить в деятельности банка и его работников какие-либо случаи проявления конфликта интересов в течение 2022 года.

ИНФОРМИРОВАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В рамках эффективного корпоративного управления и взаимодействия исполнительного органа внедрена система информирования Совета директоров о допущенных в деятельности банка нарушениях требований законодательства РК и внутренних нормативных документов банка в процессе осуществления банковской деятельности, которая осуществляется подразделениями второй линии защиты, в чьи функции включены

контрольные процедуры, такими как Служба комплаенс и внутреннего контроля, Блок риск-менеджмента, Юридическая служба, Кадровая служба, Департамент безопасности, Информационная безопасность и обеспечивается непрерывность деятельности банка. Независимая оценка деятельности банка в части своевременного выявления и доведения до уполномоченных органов банка рисков и нарушений проводится Службой внутреннего аудита.

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

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

КОМИТЕТЫ ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

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

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

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

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

АУДИТОРСКИЙ КОМИТЕТ

Состав: Бекенов Ж.Т. (председатель), Ибрагимов Ш.А.

Компетенция: основной целью комитета является содействие в осуществлении Советом директоров банка обязанностей по повышению эффективности работы подразделения внутреннего аудита и взаимодействию с внешним аудитором по вопросам качества предоставляемой информации о деятельности банка. Основные задачи комитета – обеспечение полноты и достоверности финансовой отчетности банка, предоставляемой Совету директоров, курирование деятельности СВА, координация процесса ежегодного обязательного внешнего аудита финансовой отчетности.

В 2022 году было рассмотрено 36 вопросов.

КОМИТЕТ ПО РИСКАМ И ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ

Состав: Ким И.Ч.-Х. (председатель), Бекенов Ж.Т., Репей В., Ибрагимов Ш.А.

Компетенция: основной целью комитета является содействие в осуществлении Советом директоров банка обязанностей по построению эффективной системы по управлению рисками и внутреннего контроля.

Основные задачи комитета:

1. разработка политик управления рисками, процедур в области управления капиталом и ликвидностью в рамках уровня риск-аппетита, установленного Советом директоров и контроль их исполнения;
2. оценка рисков, присущих деятельности банка, а также поддержание актуальности риск-профиля банка;
3. осуществление контроля за:
 - соблюдением Правлением уровней риск-аппетита;
 - функционированием системы: внутреннего контроля, управления рыночным риском, управления риском ликвидности, управления непрерывностью деятельности, управления рисками информационных технологий, управления рисками информационной безопасности, управления комплаенс-риском, управления кредитными рисками, управления операционными рисками, а также других существенных для банка рисков (юридический, стратегический, репутационный риски);
4. обеспечение наличия процесса регулярного мониторинга уровня операционного риска;
5. обеспечение наличия внутренних моделей и информационных систем для управления рисками банка, а также в целях обеспечения полной, достоверной и своевременной финансовой, регуляторной и управленческой информации;
6. оценка и контроль способности по оперативному привлечению средств из каждого источника фондирования в целях оценки эффективности при обеспечении ликвидности в перспективе.

В 2022 году было рассмотрено 90 вопросов.

КОМИТЕТ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ И СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ

Состав: Бекенов Ж.Т. (председатель), Морозов В.В., Дружинина Н.М.

Компетенция: Комитет осуществляет разработку, анализ и контроль за реализацией стратегии банка, обеспечивает соответствие стратегических планов банка текущим рыночным и экономическим условиям, степени риска, запасу финансовой прочности, а также правовым и регуляторным требованиям. Комитет также обеспечивает реализацию бюджета и отслеживает его исполнение, а также соблюдения банком и его работниками политики управления рентабельностью банка. Кроме того, комитет несет ответственность за создание эффективной социальной политики банка и оценки политик банка и иных ВНД банка на предмет их соответствия стратегии, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков банка, в том числе утвержденной стратегии риск-аппетита, а также законодательным требованиям.

В 2022 году было рассмотрено 23 вопроса.

КОМИТЕТ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ

Состав: Ким И.Ч.-Х. (председатель), Ибрагимов Ш.А., Газямова С.С.

Компетенция: Основными целями комитета являются содействие в осуществлении Советом директоров деятельности по минимизации конфликта интересов, формированию организационной структуры банка, обеспечению эффективного управления оплатой труда работников банка и по вопросам вознаграждений членов Правления банка, работников, подотчетных Совету директоров (за исключением работников и руководителя Службы внутреннего аудита).

Основными задачами комитета являются обеспечение разработки:

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

В 2022 году было рассмотрено 23 вопроса.

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

- **Правление банка – коллегиальный исполнительный орган управления, возглавляемый Председателем, который осуществляет общее руководство текущей деятельностью банка.**

Правление банка является коллегиальным исполнительным органом банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством РК и Уставом банка к компетенции других органов и должностных лиц банка. Правление отвечает за оперативный контроль над деятельностью банка, в том числе совершает сделки от имени банка в порядке, установленном законодательством РК и Уставом банка, обеспечивает соблюдение законодательства РК работниками банка, рассматривает и утверждает документы в целях организации деятельности банка, издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками банка, а также осуществляет иные функции, не отнесенные к компетенции иных органов банка, в соответствии с законодательством РК, Уставом банка и внутренними документами банка.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ В 2022 ГОДУ

В 2022 году было проведено 44 заседания Правления и 155 заочных голосований членов Правления. Всего рассмотрено 1 007 вопросов.

В 2022 ГОДУ В ПРАВЛЕНИИ БАНКА ПРОИЗОШЛИ СЛЕДУЮЩИЕ ИЗМЕНЕНИЯ:

- 7 июля Александр Наумов выведен из состава Правления;
- 7 июля членом Правления, заместителем Председателя Правления избран Газиз Ермеков;
- 13 сентября из состава Правления выбыл Валентин Морозов;
- 28 октября Председателем Правления избрана Ляззат Сатиева;
- 30 декабря из состава Правления выбыл Иван Белохвостиков.

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ ПО СОСТОЯНИЮ
НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА:

- **Ляззат Сатиева**, Председатель Правления;
- **Наталья Дружинина**, заместитель Председателя Правления – член Правления;
- **Сабыржан Бекбосунов**, заместитель Председателя Правления – член Правления;
- **Ерланбек Қаппар**, заместитель Председателя Правления – член Правления;
- **Газиз Ермеков**, заместитель Председателя Правления – член Правления.

ИТОГО: 5 членов Правления

Члены Правления не имеют доли участия в капитале Евразийского банка, дочерних и зависимых компаний.

● КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ



ЛЯЗЗАТ АДЫЛОВНА САТИЕВА

Председатель Правления

Год рождения: 1978

ОБРАЗОВАНИЕ:

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

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

Имеет многолетний опыт работы в банковской сфере. До прихода в Евразийский банк занимала должность управляющего директора ForteBank. Ранее на протяжении 10 лет успешно руководила направлением по финансированию малого и среднего бизнеса в Казкоммерцбанке. Принимала участие в проекте интеграции БТА банка и Казкоммерцбанка на позиции заместителя Председателя Правления БТА банка.

Награждена правительственной медалью «20 лет тенге» и общественным орденом «Заслуженный финансист».

Год введения в состав Правления: 2020



НАТАЛЬЯ МИХАЙЛОВНА ДРУЖИНИНА

Заместитель Председателя Правления

Год рождения: 1972

ОБРАЗОВАНИЕ:

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

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

Наталья Дружинина курирует в Евразийском банке финансовый блок.

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

Год введения в состав Правления: 2018



САБЫРЖАН МАДИЕВИЧ БЕКБОСУНОВ

Заместитель Председателя Правления

Год рождения: 1954

ОБРАЗОВАНИЕ:

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

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

В Евразийском банке Сабыржан Бекбосунов курирует службу безопасности. За его плечами 39-летний опыт работы в правоохранительных органах. С 2003 по 2006 годы занимал должность вице-министра юстиции РК.

Г-н Бекбосунов – государственный советник юстиции 3 класса, обладатель орденов «Құрмет» и «Даңқ» II степени и медалей «Астана», «Ерен еңбегі үшін», «ҚР тәуелсіздігіне 10 жыл», «Қазақстан Конституциясына 10 жыл», «10 жыл Астана».

Год введения в состав Правления: 2018

**ЕРЛАНБЕК ЖАНДАРБЕКҰЛЫ ҚАППАР***Заместитель Председателя Правления**Год рождения: 1984***ОБРАЗОВАНИЕ:**

Алматинский государственный университет им. Абая (Финансы и кредит)

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

Ерланбек Қаппар курирует деятельность Блока казначейских операций, включая международные отношения, вопросы выпуска долговых обязательств и акционерного капитала, а также отдел кастодиальных операций.

Начал карьеру в банковском секторе в 2005 году. За это время получил обширный опыт работы в разных сферах банковского дела, включая розничный бизнес, МСБ, оценку залогового обеспечения. Последние 10 лет руководил подразделением казначейства в ряде казахстанских банков. Присоединился к команде Евразийского банка в начале 2019 года в качестве управляющего директора казначейства Блока Казначейских операций и ALM.

Год введения в состав Правления: 2021**ГАЗИЗ МАРАТОВИЧ ЕРМЕКОВ***Заместитель Председателя Правления**Год рождения: 1985***ОБРАЗОВАНИЕ:**

- Казахский национальный технический университет им. К.И. Сатпаева (Автоматизация и информатизация в системах управления)
- Университет международного бизнеса (Финансы).
- Innovative University of Eurasia (степень MBA)
- Management & Marketing Universal Business School (степень MBA General Management)

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

В банке Газиз Ермеков курирует развитие информационных технологий и операционной деятельности.

Свою карьеру он начал в ТОО «Тенгизшевройл». В разные годы работал в таких крупных финансовых организациях, как БТА Банк, Kaspi Bank, «Центр электронных финансов», Банк Китая в Казахстане. К команде Евразийского банка присоединился в феврале 2022 года.

Год введения в состав Правления: 2022

ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВЕ ПРАВЛЕНИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ:

С 26 января 2023 года Ибрагим Альтамиров избран членом Правления и заместителем Председателя Правления в соответствии с решением Совета директоров.

● ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

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

По итогам 2022 года сумма* выплаченного вознаграждения членам Совета директоров составила 379,7 млн тенге, членам Правления – 913,4 млн тенге.

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

● ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА БАНК ВЛАДЕЕТ ДОЛЯМИ В ДВУХ КОМПАНИЯХ:

ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЕВРАЗИЙСКИЙ ПРОЕКТ 1»

Доля участия: 100%

Вид деятельности: Приобретение сомнительных и безнадежных активов родительского банка, в том числе права требования к заемщикам, движимого и недвижимого имущества и (или) права собственности на объекты незавершенного строительства у родительского банка, управление приобретенными активами, в том числе сдача в аренду, передача в финансовый лизинг, доверительное управление и реализация.

Юридический и фактический адреса:
Республика Казахстан, Алматы, ул. Алимжанова, д. 41.

Первый руководитель: **Мукушев Тимур Тюлюбаевич** (директор)

Инвестиции в 2022 году: Инвестиции в уставный капитал не осуществлялись.

ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЕВРАЗИЙСКИЙ ПРОЕКТ 2»

Доля участия: 100%

Вид деятельности: Приобретение сомнительных и безнадежных активов родительского банка, в том числе права требования к заемщикам, движимого и недвижимого имущества и (или) права собственности на объекты незавершенного строительства у родительского банка, управление приобретенными активами, в том числе сдача в аренду, передача в финансовый лизинг, доверительное управление и реализация.

Юридический и фактический адреса: Республика Казахстан,
Алматы, ул. Алимжанова, д. 41.

Первый руководитель: **Фурцев Иван Анатольевич** (директор)

Инвестиции в 2022 году: Инвестиции в уставный капитал не осуществлялись.

● ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

- Для проведения всесторонней независимой оценки эффективности систем внутреннего контроля, корпоративного управления и управления рисками в банке создана Служба внутреннего аудита.

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

СВА:

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

В СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СВА РУКОВОДСТВУЕТСЯ:

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

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

● КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ

В банке создана и эффективно функционирует Служба комплаенс и внутреннего контроля банка, которая осуществляет системный контроль за соответствием деятельности банка всем требованиям законодательства РК, внутренних нормативных документов банка, указаниям регулятора, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка.

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

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

Служба комплаенс и внутреннего контроля банка по итогам деятельности в 2022 году вошла в ТОП-3 лучших подразделений комплаенс среди 22 банков второго уровня Республики Казахстан в рейтинге Агентства РК по финансовому мониторингу по эффективности и результативности процесса, организованного в банке, в части финансового мониторинга операций клиентов банка.

Служба комплаенс и внутреннего контроля реагирует на внешние факторы риска для исключения репутационного риска, в том числе международные экономические и блокирующие санкции OFAC SDN США, ЕС и других стран.

Принимая во внимание, что санкции носят экстерриториальный характер для целей защиты клиентов от возможного применения вторичных санкций и блокирования денег, в банке приняты правила, а также внедрены необходимые процедуры, позволяющие производить тщательную проверку клиентов, проводимых ими сделок и операций на предмет соблюдения санкционных режимов, введенных отдельными государствами и приняты меры по прекращению отношений с банками-корреспондентами, которые числились в блокирующих санкциях.

В банке приняты необходимые меры превентивного характера, обеспечивающие исключение взаимодействия банка с субъектами, в отношении которых действуют международные санкции, а также риска вовлечения банка в схемы, целью которых является обход таких санкций.

Во избежание репутационных рисков банк в полной мере соблюдает свои обязательства перед банками-корреспондентами в части усиленной проверки проводимых платежей и переводов клиентов.

В связи с принятием со стороны Службы комплаенс и внутреннего контроля своевременных контрольных мер превентивного характера, выработке соответствующих предложений и рекомендаций по минимизации комплаенс-риска в банке и их реализации в деятельности подразделений банка, в течение 2022 года удалось обеспечить соблюдение минимальных значений размера допустимого риск-аппетита, установленного уполномоченным органом банка для данного вида риска.

Службой комплаенс и внутреннего контроля организован эффективный процесс выявления и исключения в деятельности банка фактов конфликта интересов в деятельности подразделений и работников еще на стадии его возможного появления. В этих целях в банке применяется Кодекс этики и делового поведения, а также Правила регулирования конфликта интересов. По итогам деятельности банка в 2022 году не было выявлено фактов проявления конфликта интересов в деятельности работников банка.

Службой комплаенс и внутреннего контроля осуществляется ведение списка инсайдеров и лиц, связанных с банком особыми отношениями, реестра аффилированных лиц банка, и поддержание этих реестров в актуальном состоянии, что позволило в 2022 году исключить какие-либо случаи нарушения требований законодательства РК со стороны банка при заключении им сделок со связанными лицами.

Служба комплаенс и внутреннего контроля на регулярной основе проводит обучение работников банка, в том числе и дистанционным способом, по вопросам управления комплаенс-риском, а также, согласно программе подготовки и обучения персонала по вопросам ПОД/ФТ, проводит обучение для принятых работников по программе «Вводный курс» и для всех работников банка по программе «Основной курс» с последующим тестированием, в соответствии с планом обучения, утвержденным Управляющим директором – Главным комплаенс-контролером.



Служба комплаенс и внутреннего контроля реализует систематические проверки по выявлению потенциальных и реализованных комплаенс-рисков в деятельности банка по различным видам бизнес-процессов с последующей разработкой рекомендаций по минимизации и/или исключению рисков банка, а также причин и условий, способствующих их появлению. Также Служба принимает непосредственное участие в разработке и внедрении в деятельности банка новых банковских продуктов/услуг/процедур, которые перед их выходом на финансовый рынок проходят обязательную комплаенс-экспертизу.

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

Для эффективного управления комплаенс-риском в банке действует «Горячая линия» для направления клиентами обращений и жалоб о нарушениях требований законодательства РК, внутренних процедур банка при предоставлении банковских услуг. У клиентов банка есть возможность направить жалобу несколькими способами: по телефону, указанному на сайте, через Call Center, в письменном виде через канцелярию банка, а также автоматизированное сообщение в разделе «Комплаенс-контроль» на сайте банка.

Все жалобы и обращения фиксируются в «Системе мониторинга обращений» и ставятся на контроль исполнения.

● ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

● Банк придерживается принципа эффективной дивидендной политики

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



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

По решению единственного акционера в течение 2020, 2021, 2022 годов дивиденды по собственным акциям банка не объявлялись и не выплачивались.

Наименование	2020	2021	2022
Балансовая стоимость одной простой акции	4 815,42 тенге	5 301,3	9 014,59
Консолидированная балансовая стоимость одной простой акции	4 871,89 тенге	5 372,84	9 090,3

● ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АКЦИОНЕРАМИ

Система взаимодействия с акционерами и инвесторами в банке призвана поддерживать информационную прозрачность деятельности банка.

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

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



ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АРРФР И KASE

Банк прилагает все усилия для поддержания полного взаимопонимания с регулятором – Агентством по регулированию и развитию финансового рынка

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

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

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

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С НАСЕЛЕНИЕМ, КОММЕРЧЕСКИМИ СТРУКТУРАМИ И СМИ

Банк регулярно и оперативно публикует информацию, касающуюся его деятельности на своем сайте www.eubank.kz, где клиенты и партнеры банка могут ознакомиться с изменениями в деятельности банка, услугами, продуктами, финансовыми показателями, рейтингами и другой информацией.

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

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



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

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

7



Eurasian
Bank

социальный
отчет



БОРОВОЕ



ЭКОЛОГИЧЕСКИ ДРУЖЕЛЮБНЫЙ БАНКИНГ

Банк также активно работает над созданием экологически дружелюбного банковского сервиса. Это значит, что, развивая дистанционные каналы обслуживания и онлайн-платежи, банк будет постепенно снижать использование пластика и бумаги, оптимально расходовать невозполнимые ресурсы.

- Банк наращивает более экологичные способы оплаты — клиенты могут проводить бесконтактные платежи с помощью Google Pay, Apple Pay и Samsung Pay;
- Банк выпускает цифровые карты, которые позволяют снизить количество пластиковых карт. В 2022 году Евразийский выпустил более 173 тыс. цифровых карт;
- Сегодня 79% всех кредитных заявок поступает онлайн, также открывается более 50% депозитов дистанционно.

● «ЗЕЛЕНый ОФИС»

С марта 2021 года банк сотрудничает с организацией Econetwork по сортировке мусора и реализует принципы «Зеленого офиса». В Голодном офисе и столичном филиале установлены специальные боксы для раздельных отходов.

Всего за 2022 год переработано 1672 кг отходов (макулатура, стекло, пластик и алюминий). Тем самым банк от сдачи только макулатуры сберег от вырубки 26 деревьев, сэкономил 51 294 л. воды, 7 504 Квт электроэнергии, уменьшил выбросы CO₂ на 4 360 кг.*

На внутреннем портале Евразийского банка регулярно размещаются материалы об основных принципах экологического поведения, «зеленые» правила сортировки мусора, с которыми сотрудники могут ознакомиться в любой момент. В рамках экологической инициативы банк активно придерживается безбумажного документооборота, а ряд внутренних процессов был переведен в электронный формат, что позволяет отказаться от использования бумаги.

В банке продолжены работы по бережливому потреблению электроэнергии и переход на светодиодные лампы. В 2022 году в Голодном офисе экономия электроэнергии составила 378 641 кВт (в том числе за счет установки светодиодных ламп сэкономлено 193 380 квт. ч.). Также потребление тепловой энергии в 2022 году снижено по сравнению с 2021 годом на 80,28 Гкал, и по холодной воде — на 871 куб. м.

Данные взяты из статистики организации на сайте www.econetwork.green

- Евразийский банк позиционирует себя ответственным участником финансового рынка страны и осознает свое влияние на стейкхолдеров всех уровней (клиентов, работников, партнеров, акционеров, общество) в области ESG (экологическое, социальное и корпоративное управление).

- В течение трех лет команда Евразийского банка активно продвигает экологическую и социальную повестку, принимая участие во многих проектах, связанных с реализацией целей устойчивого развития, в частности, социальная поддержка социально-уязвимых семей, а также снижение и компенсация углеродного следа в Казахстане.

● ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Евразийский банк является единственным банком в Казахстане, который выпускает Эко-карту из переработанного пластика совместно с международной платежной системой Mastercard.

Эко-карта дает возможность каждому клиенту поддержать озеленение и сортировку мусора в стране. Евразийский банк направляет 0,5% бонусов от безналичных транзакций за использование Эко-карты в Eurasian Environmental Fund (EEF) для реализации экопроектов. Дополнительно банк начисляет 0,5% бонусов клиенту за бесконтактные платежи через Google Pay, Apple Pay, Samsung Pay. Чем больше оплат Эко-картой, тем больше дополнительных средств банк направляет на экологические программы.

Благодаря партнерскому проекту по снижению углеродного следа в Алматы были высажены аллеи деревьев в рекреационной зоне реки Есентай, деревья на территории двух новых школ в Астане № 91 и «Білім Инновация Лицейі».



ВОЛОНТЕРСКИЕ ИНИЦИАТИВЫ СОТРУДНИКОВ

В качестве ответственного работодателя банк разработал ряд программ для сотрудников по внутрикорпоративному обучению, которые совершенствуются и обновляются на регулярной основе. Особое внимание уделяется внутрикорпоративному волонтерству и участию сотрудников в социальных акциях. В частности, банк внедряет дополнительные ценности в рабочую среду, повышая социальную ответственность сотрудников, в том числе возможность экономии ресурсов банка, что становится частью повседневной жизни.

В 2022 году сотрудники филиалов банка активно участвовали в субботниках, высаживали деревья.

В июне 2022 года сотрудники филиала Евразийского банка в Астане совместно с представителями ЕЕФ очистили километровую линию побережья реки Ишим от мусора, приурочив экологический субботник ко Всемирному Дню окружающей среды. Более 100 мешков мусора отправлены для сортировки на полигон. Часть, включая пластик, жестяные банки и стеклянные бутылки, направлены на вторичную переработку.

СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ БАНКА

Банк принимает активное участие в социальных проектах, нацеленных на поддержку социально-уязвимых категорий граждан, развитие культуры и здоровья нации.

- В 2022 году Евразийский банк списал действующие кредиты клиентам, потерявшим жилье в результате пожаров в Костанайской области. В качестве поддержки жителей области банк перечислил финансовую помощь в единый фонд «Қайырымдылық KZ».
- В 2022 году сотрудники банка оказывали помощь детскому дому «Солнышко» в виде продуктов питания и лекарств.
- Банк традиционно поддержал проект «Дорога в школу». В 16 филиалах сотрудниками были приобретены канцелярские товары для 200 детей из малообеспеченных семей.
- Накануне праздника Наурыз сотрудники в регионах оказывали благотворительную помощь малообеспеченным семьям.

ESG-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ПРОДУКТЫ

Совместная благотворительная активность с клиентами может быть постоянной и эффективной, если использовать банковские продукты для того. Помимо Эко-карты, начиная с 2021 года, Евразийский банк выпускает для состоятельных клиентов своего приват-банкинга Dimond Club специальную металлическую карту Visa — Spectrum. От каждой транзакции этой картой банк направляет 0,5% от суммы на благотворительный проект «Подари детям жизнь» Добровольного общества «Милосердие» (ДОМ). По итогам 2022 года общая сумма поступлений от клиентов Евразийского банка составила 26,3 миллиона тенге. На эти средства удалось прооперировать 20 казахстанских детей. Таким образом, клиенты банка вовлечены в социальный проект через единственную в Казахстане премиальную карту Visa с благотворительной функцией.



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ПРОДУКЦИЮ

Случаев несоответствия АО «Евразийский банк» требованиям законодательства и кодексов в отношении воздействия оказанных услуг на здоровье и безопасность, в отношении информации и маркировки о свойствах продукции (продуктов, оказанных услуг), в отношении маркетинговых коммуникаций, включая рекламу, продвижение и спонсорство за 2022 год не зафиксировано.

Евразийский банк не продает товары, которые запрещены на некоторых рынках и вызывающие вопросы у заинтересованных сторон или являющиеся предметом публичного обсуждения. Как социально-ответственная организация банк предоставляет клиентам отличный сервис и достойный уровень обслуживания. Для замера качества продуктов и услуг банк использует индекс потребительской лояльности (NPS). Во всех вопросах Группа руководствуется принципом формирования социально-устойчивого общества. Группа не участвует в финансировании экологически вредных производств, а при принятии кредитных решений учитывает влияние проектов на окружающую среду.

8



Eurasian
Bank

управление
рисками



МЕМОРИАЛЬНЫЙ
КОМПЛЕКС КАРАСАЯ
И АГЫНТАЯ БАТЫРОВ



● ПОЛИТИКА И ПРОЦЕДУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

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

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

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

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Комитет по рискам и внутреннему контролю предварительно рассматривает данные вопросы и ходатайствует перед Советом директоров о рассмотрении и/или утверждении данных вопросов.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководства подразделений риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так



и по нефинансовым рискам. Руководство подразделений риск-менеджмента подотчетно непосредственно Председателю Правления и, опосредованно, через Комитет по рискам и внутреннему контролю, Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению рыночными рисками и ликвидностью (КУРРиЛ) как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, подразделения риск-менеджмента проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

● УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМИ РИСКАМИ

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

Управление рыночным риском осуществляется на портфельном уровне. Задачей управления данным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУРРиЛ несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ рассматривает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Блока риск-менеджмента и выносит на согласование и утверждение Правления и Совета директоров.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, срокам изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением и Советом директоров.



Кроме того, банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые банком, включают стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VaR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

● УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

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

Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

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

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

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА ОПРЕДЕЛЯЕТ:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;



- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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

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

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

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

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

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

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.



● УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности – это вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако при этом повышает риск возникновения убытков.

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

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление ALM ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Блок риск-менеджмента на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Управление ALM получает от бизнес-подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств, а также о прогнозных потоках денежных средств, ожидаемых в будущем. Прогнозирование ведется на краткосрочном и среднесрочном горизонте, предусматриваются тактические шаги на каждом временном интервале планирования с учетом возможности использования различных источников фондирования, в том числе внешних привлечений и различных способов размещения временно свободных средств. На основании прогноза ожидаемых притоков и оттоков средств Управление ALM оценивает дефицит/избыток ликвидности, а также осуществляет оперативный прогноз нормативов ликвидности.

Руководство банка регулярно получает информацию о состоянии ликвидности. Периодичность предоставления информации зависит от состояния ликвидности банка в каждый конкретный момент времени. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству на еженедельной основе. Предоставляемая информация достаточна для адекватной оценки ликвидной позиции банка в целом и по отдельным направлениям (валютам, клиентам и т.д.), которая также позволяет коллегиальным органам и структурным подразделениям банка принимать обоснованное решение относительно способности банка удовлетворять свои потребности в ликвидности и своевременно исполнять свои обязательства в полном объеме.



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

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

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

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов.
- По состоянию на 31 декабря 2022 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 309 400 468 тыс. тенге (2021 год: 406 388 901 тыс. тенге). Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности.

● УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ

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

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



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

● УПРАВЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС-РИСКОМ

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

Службой комплаенс и внутреннего контроля на постоянной основе проводится системная работа по обеспечению соответствия деятельности банка всем требованиям законодательства РК и регулятора в вопросах управления комплаенс-риском.

Служба комплаенс и внутреннего контроля является координатором всей работы по развитию и совершенствованию в банке системы управления комплаенс-риском, разработки необходимых мер по управлению комплаенс-риском, в том числе и превентивного характера, в целях снижения его уровня и степени влияния на деятельность банка.

Управление комплаенс-риском – это постоянный, непрерывный и системный процесс, осуществляемый всеми участниками системы управления комплаенс-риском в рамках своей функциональной деятельности.



ОСНОВНЫМИ ЦЕЛЯМИ И ЗАДАЧАМИ СЛУЖБЫ КОМПЛАЕНС И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЯВЛЯЮТСЯ:

- обеспечение соблюдения законодательства Республики Казахстан, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка, внутренних нормативных документов банка и требований регулятора в деятельности банка и каждого его работника;
- обеспечение соблюдения законных прав и интересов клиентов банка, осуществление своевременного и эффективного контроля со стороны подразделения комплаенс в целях предотвращения возможных нарушений законных прав и интересов клиентов банка в процессе получения ими финансовых услуг;
- эффективное управление комплаенс-риском банка в целях снижения степени его влияния на деятельность банка, обеспечение защиты банка от неблагоприятных последствий при нарушении или невыполнения/частичного выполнения требований комплаенс-процедур;
- предотвращение любых возможностей и попыток использования банка в целях совершения финансовых преступлений, таких как отмывание денег и финансирование терроризма, путем внедрения эффективных мер контроля и проверки при проведении финансовых операций клиентами банка, а также в процессе установления с ними деловых отношений;
- непрерывное повышение уровня комплаенс-культуры среди всех работников банка путем формирования в сознании каждого работника банка осознанной непримиримости к любым проявлениям нарушений требований законодательства, внутренних нормативных документов банка и требований регулятора в процессе деятельности банка;
- обеспечение реализации эффективных процедур исключения в деятельности работников банка всех уровней конфликта интересов при реализации своих функций;
- повышение привлекательности банка на финансовом рынке и его позиционирование среди действующих и потенциальных клиентов в качестве финансовой организации строго соблюдающей в своей деятельности процедуры комплаенс, направленные на обеспечение законных прав и интересов клиентов банка.

СЛУЖБА КОМПЛАЕНС И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ КОМПЛЕКСНЫЙ И СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, НАПРАВЛЕННЫЕ НА СНИЖЕНИЕ УРОВНЯ КОМПЛАЕНС-РИСКА В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ПУТЕМ:

- ориентирования всех сотрудников банка на строгое соблюдение законодательства и внутренних нормативных документов банка, требований регулятора в процессе реализации своих должностных функций;



- разработки и внедрения в деятельности банка, каждого его работника, необходимых политик, правил и процедур, которые устанавливают необходимые требования для соблюдения комплаенс-процедур с учетом лучших международных практик, постоянная доработка и совершенствование указанных политик, правил и процедур комплаенс;
- постоянного мониторинга и анализа деятельности банка, в том числе через согласование проектов внутренних нормативных документов и проведения комплаенс-проверок, в целях выявления и предотвращения возможных рисков потенциальных нарушений;
- организации регулярного обучения сотрудников банка современным требованиям в области комплаенс, которое направлено на формирование в банке эффективной внутриорганизационной комплаенс-культуры самого высокого уровня путем пропаганды преимуществ этического ведения бизнеса в рамках правового поля.

В этой связи подразделение комплаенс организует среди работников банка постоянное проведение обучения и распространение информационных материалов, предоставление рекомендаций и разъяснений по вопросам управления комплаенс-риском с последующим тестированием уровня полученных знаний; взаимодействие с подразделениями банка для проведения независимой проверки и анализа действующей в подразделении системы комплаенс и внутреннего контроля, а также для предоставления рекомендаций по их улучшению.

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

В банке разработана и применяется эффективная система внутреннего контроля, которая включает процедуры проверки, мониторинга и анализа деятельности подразделений банка, что позволяет своевременно выявлять условия для реализации потенциальных нарушений и рисков для банка, в том числе и в области комплаенс-процедур, а также своевременно принять меры по их устранению.

В Евразийском банке разработана и внедрена автоматическая процедура комплаенс-контроля с использованием самых современных информационных технологий и программного обеспечения, что позволяет повысить эффективность контроля и уменьшить вероятность возможных нарушений.

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

- своевременного доведения до сведения заинтересованных подразделений или владельцев рисков информации о потенциальном и/или реализованном комплаенс-риске для обеспечения эффективного и своевременного управления данным риском;

- внедрения в деятельности банка эффективных корректирующих мер, направленных на исключение/снижение уровня комплаенс-риска в соответствующем бизнес-процессе банка;
- своевременного доведения до сведения уполномоченных коллегиальных органов банка информации о событиях комплаенс-риска для своевременного реагирования и принятия соответствующего управленческого решения.

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

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

● УПРАВЛЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКИМИ РИСКАМИ

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

ЮРИДИЧЕСКИЕ РИСКИ МОГУТ ВОЗНИКНУТЬ В РЕЗУЛЬТАТЕ:

- несоответствия внутренних документов банка требованиям законодательства Республики Казахстан и правоприменительной практики;
- непринятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практики;
- несовершенства правовой системы;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности.



УПРАВЛЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКИМИ РИСКАМИ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ЮРИДИЧЕСКИМ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕМ БАНКА ПУТЕМ:

- постоянного мониторинга соответствия деятельности банка действующему законодательству;
- выявления и минимизации юридических рисков на этапе установления деловых отношений с клиентами;
- защиты интересов банка при реализации юридического риска.

● УПРАВЛЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТЬЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

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

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



● УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

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

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

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

заявления
о раскрытии
информации

9

10



Eurasian
Bank

заявления
прогнозного
характера



МАВЗОЛЕЙ
АРЫСТАН-БАБА

● ЗАЯВЛЕНИЯ О РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ

Финансовые показатели, приведенные в настоящем годовом отчете, основаны на аудированной консолидированной финансовой отчетности за соответствующий год и примечаниях к ней.

В управленческих комментариях числовые показатели могут иметь округленное значение или могут быть представлены в виде графиков и диаграмм. Настоящий отчет рекомендуется к прочтению совместно с сопутствующей аудированной финансовой отчетностью и примечаниями за 2021–2022 годы. Аудированная финансовая отчетность за предыдущие годы доступна на веб-сайте www.eubank.kz. Для удобства в Стратегическом отчете данные представлены в триллионах тенге, но в отдельных случаях — в таблицах и диаграммах — в миллиардах тенге, если не указано иное. Все данные в аудированной финансовой отчетности представлены в тысячах тенге. Единицы измерения указываются в каждом отдельном случае.

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

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

● ЗАЯВЛЕНИЯ ПРОГНОЗНОГО ХАРАКТЕРА

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

Такие прогнозные заявления неизбежно зависят от допущений, данных или методов, которые могут оказаться неверными или неточными и остаться нереализованными.

Банк не обязан и не намерен вносить обновления или изменения в любые заявления прогнозного характера, сделанные в настоящем годовом отчете, исходя из новой информации, наступления будущих событий или по каким-либо иным причинам. Все последующие письменные или устные заявления прогнозного характера банка или лиц, действующих от его имени, должны недвусмысленно рассматриваться во всей своей полноте с учетом предостерегающих заявлений, содержащихся в настоящем годовом отчете.

Исходя из вышеупомянутых рисков, неопределенностей и допущений, читателю настоящего годового отчета не следует чрезмерно полагаться на данные заявления прогнозного характера. Требования местного регулятора предусматривают публикацию банком прогнозов на трехлетний период в годовом отчете.

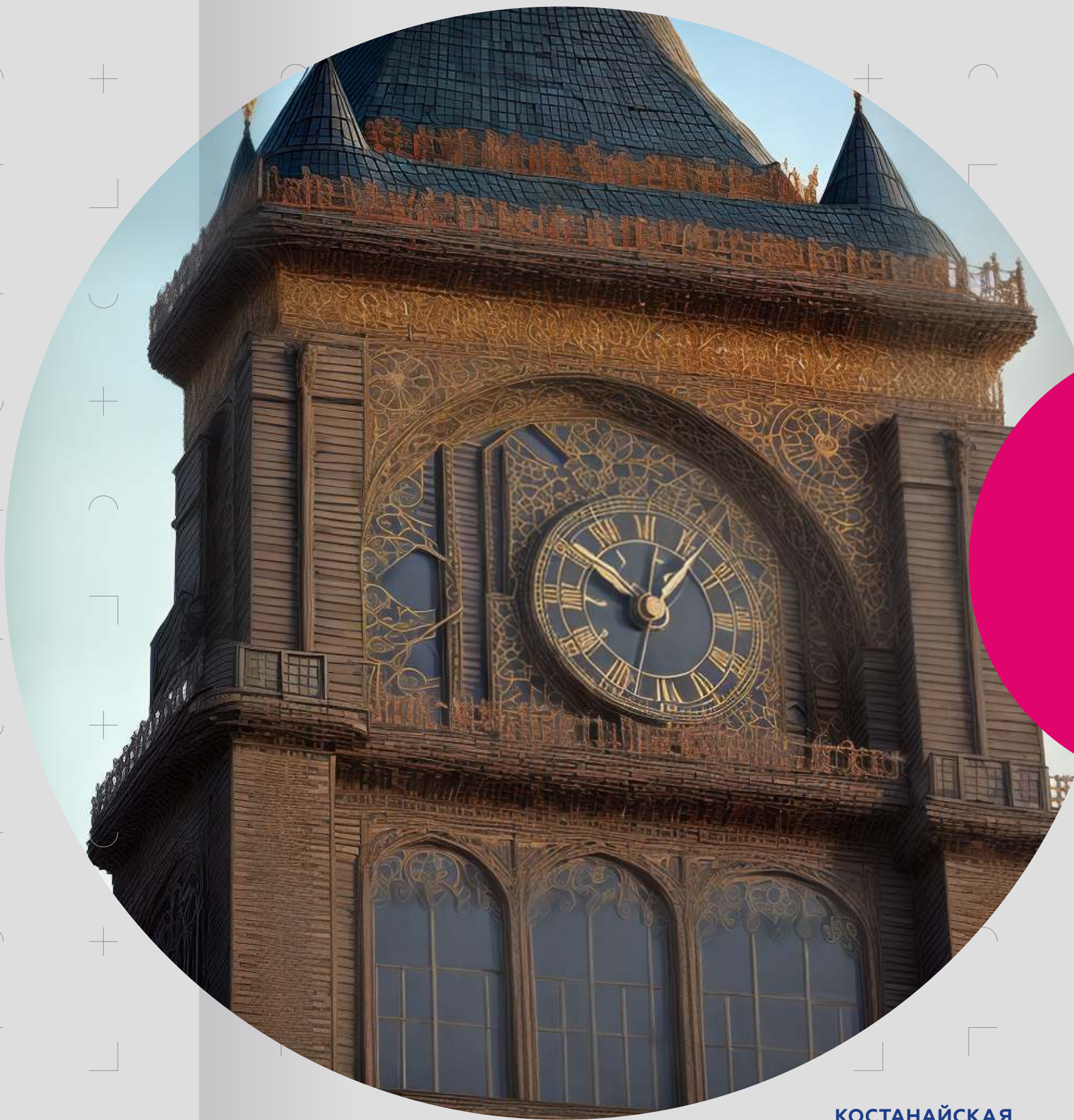
Данные прогнозы носят предварительный характер, и, в соответствии с требованием регулятора, они будут заменяться последующими трехлетними прогнозами в последующих годовых отчетах, отражая банковские и экономические условия, существующие на тот момент.

11



**Eurasian
Bank**

гlossарий



**КОСТАНАЙСКАЯ
ЧАСОВАЯ БАШНЯ**



● ГЛОССАРИЙ



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

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

12



Eurasian
Bank

информация
для инвесторов



МУЗЕЙ
И АРХЕОЛОГИЧЕСКИЙ
ПАРК «ДРЕВНИЙ ТАРАЗ»



● ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

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

Телефон: +7 (727) 259-95-99

Сайт: www.eubank.kz

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

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

АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ

ТОО «КПМГ Аудит»

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

Телефон: +7 (727) 298 08 98

Сайт: www.kpmg.kz

РЕГИСТРАТОРОМ БАНКА ЯВЛЯЕТСЯ АО «ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ ЦЕННЫХ БУМАГ»

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

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

13



Eurasian
Bank

финансовая
отчетность



БОЗЖЫРА



АО «Евразийский банк»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2022 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	3-8
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11-12
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	13-14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	15-114



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

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Аудиторский отчет НЕЗАВИСИМЫХ аудиторов

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Евразийский банк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Евразийский банк» и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

© 2023 «КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі өз қатысушыларының кепілдіктерімен шектелген KPMG International Limited жекеше ағылшын компаниясының құрамына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалары жаһандық ұйымының қатысушысы. Барлық құқықтар қорғалған.

© 2023 ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников. Все права защищены.

Ключевые вопросы аудита

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

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

См. примечания 3 (ж) и 15 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Кредиты, выданные клиентам, составляют 45% от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. Группа применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих ключевых аспектов: - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка корректировки с целью учета прогнозной информации; - оценка ожидаемых денежных потоков по кредитам, отнесенным к Стадии 3. В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью,	Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Для анализа адекватности профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры: — Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в соответствующие Стадии. Применительно к кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Группой профессиональных суждений. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD и LGD путем сверки с первичными документами, а также путем оценки стоимости залогового

присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	имущества, используемого для расчета ОКУ и сравнения с данными, используемыми Группой. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из доступной рыночной информации. — На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели, используемой для оценки ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, с первичными документами и проверили корректное отнесение данных кредитов в соответствующие Стадии. — Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2022 года, с фактическими результатами за 2022 год. Мы также оценили общую обоснованность экономических прогнозов путем сравнения прогнозов Группы с нашими смоделированными прогнозами. — Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.
---	--

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2022 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Группы за 2022 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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



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

Андрей Кузнецов
Партнер по аудиту

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



ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№00000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года



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

17 апреля 2023 года

	Примечание	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	190,302,753	119,365,774
Прочие процентные доходы	4	-	145,650
Процентные расходы	4	(84,527,864)	(63,683,023)
Чистый процентный доход	4	105,774,889	55,828,401
Комиссионные доходы	5	47,378,444	29,033,584
Комиссионные расходы	5	(13,951,129)	(7,095,479)
Чистый комиссионный доход		33,427,315	21,938,105
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	2,488,901	1,914,659
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	52,512,126	7,701,664
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,027)	1,667,241
Чистые прочие операционные расходы		(311,407)	(2,167,609)
Операционный доход		193,890,797	86,882,461
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	8	(36,305,450)	(29,363,767)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии		(11,181)	(171,880)
Расходы по созданию оценочных обязательств		-	(2,686)
Расходы на персонал	9	(33,087,856)	(23,901,283)
Прочие общие и административные расходы	10	(16,967,457)	(14,744,062)
Прибыль до налогообложения		107,518,853	18,698,783
Расход по подоходному налогу	11	(24,198,681)	(5,650,332)
Прибыль за год		83,320,172	13,048,451
Прочий совокупный убыток			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
<i>Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости		(6,354,080)	(1,116,688)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав, прибыли или убытка		1,027	(1,667,241)
Изменение отложенного налога		1,034,461	14,174
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(5,318,592)</i>	<i>(2,769,755)</i>
Всего прочего совокупного убытка за год		(5,318,592)	(2,769,755)
Общий совокупный доход за год		78,001,580	10,278,696
Прибыль на акцию			
Базовая прибыль на акцию (тенге)	26	3,975.13	622.53

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 114, была утверждена руководством 17 апреля 2023 года, и от имени руководства ее подписали:


 Сатиева Л.А.
 Председатель Правления


 Дружинина Н.М.
 Заместитель Председателя
 Правления


 Рахметова С.К.
 Главный бухгалтер

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

	Приме- чание	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	906,893,391	419,639,224
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		500,923	18,900
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	111,821,826	124,000,016
Счета и депозиты в банках	14	11,991,072	6,934,753
Кредиты, выданные клиентам	15	1,059,257,085	635,338,323
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	16	224,912,211	170,290,941
Текущий налоговый актив		8,235	357,244
Основные средства и нематериальные активы	17	20,779,004	20,314,158
Активы в форме права пользования	17	2,668,639	2,157,005
Прочие активы	18	17,348,264	34,293,507
Всего активов		2,356,180,650	1,413,344,071
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		89,853	1,871
Депозиты и счета банков	19	22,051,481	566,311
Текущие счета и депозиты клиентов	20	1,930,978,745	1,136,380,599
Долговые ценные бумаги выпущенные	21	16,667,144	16,462,157
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	22	74,685,514	70,309,216
Прочие привлеченные средства	23	70,058,378	26,029,572
Обязательства по аренде	23	3,175,407	2,562,741
Отложенные налоговые обязательства	11	17,647,683	11,747,533
Прочие обязательства	24	23,495,769	29,954,975
Всего обязательств		2,158,849,974	1,294,014,975
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	61,135,197	61,135,197
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5,491,407)	(172,815)
Нераспределенная прибыль		133,426,331	50,106,159
Всего собственного капитала		197,330,676	119,329,096
Всего обязательств и собственного капитала		2,356,180,650	1,413,344,071
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	25(в)	9,090.30	5,372.84

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

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	188,076,110	128,749,588
Процентные расходы выплаченные	(79,129,081)	(59,788,931)
Комиссионные доходы полученные	46,819,689	28,711,858
Комиссионные расходы выплаченные	(13,951,128)	(7,095,479)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,094,860	466,312
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	58,362,912	9,419,638
Прочие поступления/(выплаты)	431,052	(602,450)
Расходы на персонал выплаченные	(31,167,484)	(21,800,741)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(13,172,377)	(9,602,765)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(4,226,258)	36,075,609
Кредиты, выданные клиентам	(432,035,977)	(111,757,088)
Прочие активы	6,563,135	(9,985,323)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	23,648,622	(292,546)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	316,591	(1,147,560)
Текущие счета и депозиты клиентов	760,429,491	173,685,393
Прочие обязательства	4,259,924	3,195,545
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	517,320,081	158,231,060
Оплата подоходного налога	(17,257,562)	(3,924)
Потоки денежных средств от операционной деятельности	500,062,519	158,227,136
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(15,068,795)	(151,306,064)
Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20,810,317	125,038,446
Приобретения драгоценных металлов	(635,383)	(374,196)
Продажа драгоценных металлов	638,209	361,941
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	(332,059,775)	(272,503,090)
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	272,769,997	246,881,614
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(3,862,012)	(3,380,678)
Продажа основных средств и нематериальных активов	40,647	137,962
Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности	(57,366,795)	(55,144,065)

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

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	6,160,840
Поступление прочих привлеченных средств	35,000,000	-
Погашение прочих привлеченных средств	(2,611,181)	(1,287,009)
Выплаты по договорам аренды	(1,242,881)	(1,260,347)
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	31,145,938	3,613,484
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	473,841,662	106,696,555
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	13,798,777	5,331,088
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков	(386,272)	(7,606)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	419,639,224	307,619,187
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	906,893,391	419,639,224

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

АО «Евразийский банк»
 Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
 (продолжение)

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

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

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспреде- ленная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2022 года	61,135,197	25,632	8,234,923	(172,815)	50,106,159	119,329,096
Общий совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	83,320,172	83,320,172
Прочий совокупный убыток						
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(6,354,080)	-	(6,354,080)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	1,027	-	1,027
Изменение отложенного налога (Примечание 11)	-	-	-	1,034,461	-	1,034,461
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(5,318,592)	-	(5,318,592)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(5,318,592)	-	(5,318,592)
Общий совокупный доход за год	-	-	-	(5,318,592)	83,320,172	78,001,580
Остаток на 31 декабря 2022 года	61,135,197	25,632	8,234,923	(5,491,407)	133,426,331	197,330,676

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

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Евразийский банк» («Банк») и финансовые отчетности его дочерних предприятий – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» (31 декабря 2021 года: ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2») (совместно именуемые – «Группа»).

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

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет 17 региональных филиалов (в 2021 году: 17) и 119 расчетно-кассовых отделений (в 2021 году: 115), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56.

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

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

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

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

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года АО «Евразийская финансовая компания» («ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка.

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

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

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

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

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

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

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

(г) Использование оценок и суждений

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

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

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

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(г)(i);
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков – Примечание 3(ж)(iv) и Примечание 15(б);
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 3(ж)(i);
- признание комиссионного дохода от агентских услуг – Примечание 3(н);
- признание прочих привлеченных средств: использование концепции отдельного рынка – Примечание 23.

(д) Оценка непрерывности деятельности Группы

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

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) Объединение бизнеса

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

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

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

(ii) Дочерние предприятия

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

(iii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

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

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

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

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

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Тенге/евро	492.86	489.10
Тенге/доллар США	462.65	431.80

(в) Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков» которые соответствуют критерию SPPI («solely payments of principal and interest»). Цель, преследуемая в рамках данной бизнес-модели:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Группа классифицирует свои финансовые активы следующим образом:

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

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

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность на усмотрение Группы классифицировать финансовое обязательство, при его первоначальном признании, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без права последующей реклассификации).

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, остатков на корреспондентских счетах, межбанковских кредитов и депозитов, а также денежных средств и их эквивалентов;
- инвестиций в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

(vi) Прибыли или убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ix) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

(х) Взаимозачет активов и обязательств

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

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

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

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

(ii) Амортизация

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

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

(е) Нематериальные активы

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

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

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

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

(ж) Обесценение активов

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

(i) Обесценение

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

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

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

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

Группа считает, что:

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

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

(ii) Значительное увеличение кредитного риска

Группа для определения значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу:

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

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

- значительные изменения показателей кредитного риска (увеличение значения Long-term probability of default point in time PIT на 80% с момента первоначального признания финансового актива) для определенного финансового актива или аналогичных финансовых активов с таким же ожидаемым сроком действия;

- фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика, определяемого при осуществлении финансового мониторинга на основании набора количественных и качественных показателей контрагента;
- значительные изменения стоимости обеспечения (более 50% от стоимости на момент первоначального признания финансового актива) по активу или качества гарантий;
- наличие просроченных платежей сроком тридцать календарных дней и более.

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

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

(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

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

Индивидуальные финансовые активы

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

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

Соответствие категорий кредитного качества индивидуальных финансовых активов статистике кумулятивных значений PD, публикуемой международным рейтинговым агентством S&P представлено ниже:

- «Стандартные» - займы со средневзвешенным внутренним кредитным рейтингом 3 и средневзвешенным уровнем PD равным 2.7%, что соответствует статистике кумулятивных значений PD для «B+»;
- «С низким уровнем риска» - займы со средневзвешенным внутренним кредитным рейтингом 5 и средневзвешенным уровнем PD равным 5.1%, что соответствует статистике кумулятивных значений PD для «B-»;
- «С умеренным и повышенным» - займы со средневзвешенным кредитным рейтингом 6-7 и средневзвешенным уровнем PD равным 18.9%, что соответствует статистике кумулятивных значений PD для «B-»;
- «Проблемные займы» - займы с высоким уровнем риска и проблемные займы, но с высокими ожиданиями по возврату задолженности путем реализации имеющегося ликвидного залогового обеспечения;
- «Проблемные займы с высоким уровнем риска» - займы с высоким уровнем риска и проблемные займы, но с низкими ожиданиями по возврату задолженности в связи с отсутствием ликвидного залогового обеспечения.

Однородные финансовые активы

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

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

Влияние макроэкономических показателей

Для учета влияния макроэкономических показателей на уровень PD, расчетные значения PD калибруются на коэффициент PIT (Point-in-Time). Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2022 года, включали следующие значения ключевых показателей для Республики Казахстан:

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

Период	Курс доллара США	Курс Евро	Курс российского рубля	Рост ВВП, %	Инфляция, %	Цена на нефть Brent, долл. США	Экспорт, млн долл. США	Импорт, млн долл. США
Прогноз на 2023 год (базовый)	470.08	496.06	7.27	4.00	8.50	85.00	80,855.00	45,661.00

Период	Базовая ставка, %	Уровень безработицы, %	Доходы республиканского бюджета, млн тенге	Средне-душевые номинальные денежные доходы населения, тенге	Реальные средне-душевые денежные доходы населения, тенге	Реальные средне-душевые денежные расходы населения, тенге	Реальная средне-месячная заработная плата, тенге	Активы банковской системы, млн тенге
Прогноз на 2023 год (базовый)	14.50	4.80	13,911,400.00	174,305.68	160,650.40	236,626.34	267,613.82	45,423,534.44

По результатам корреляции применена сценарность:

- по индивидуальным финансовым активам: цена на нефть, уровень безработицы, и реальные среднедушевые денежные расходы населения на уровень неоднородных финансовых активов, вышедших в дефолт в анализируемом периоде:

Период	Цена на нефть Brent, долл. США	Уровень безработицы, %	Реальные среднедушевые денежные расходы населения, тенге
Прогноз на 2023 год (базовый)	85.00	4.80	236,626.34
Прогноз на 2023 год (пессимистичный)	60.00	5.90	213,720.05
Прогноз на 2023 год (оптимистичный)	110.00	4.40	220,998.00

- по однородным финансовым активам: курсы доллара США и российского рубля, рост ВВП, инфляция, цена на нефть Brent, экспорт и импорт, уровень безработицы, доходы республиканского бюджета, среднедушевые номинальные денежные доходы населения, реальные среднедушевые денежные доходы населения, реальные среднедушевые денежные расходы населения, реальная среднемесячная заработная плата в трех сценариях, на уровень однородных финансовых активов, вышедших в дефолт в течение года в анализируемом периоде:

Период	Курс доллара США	Курс российского рубля	Рост ВВП, %	Инфляция, %	Цена на нефть Brent, долл. США	Экспорт, млн долл. США	Импорт, млн долл. США
Прогноз на 2023 год (базовый)	470.08	7.27	4.00	8.50	85.00	80,855.00	45,661.00
Прогноз на 2023 год (пессимистичный)	482.90	7.47	2.90	9.50	60.00	62,300.00	42,700.00
Прогноз на 2023 год (оптимистичный)	459.90	7.11	4.40	7.50	110.00	93,200.00	46,900.00

Период	Уровень безработицы, %	Доходы республиканского бюджета, млн тенге	Средне-душевые номинальные денежные доходы населения, тенге	Реальные средне-душевые денежные доходы населения, тенге	Реальные средне-душевые денежные расходы населения, тенге	Реальная средне-месячная заработная плата, тенге
Прогноз на 2023 год (базовый)	4.80%	13,911,400.00	174,305.68	160,650.40	236,626.34	267,613.82
Прогноз на 2023 год (пессимистичный)	5.90%	12,884,400.00	172,388.32	157,432.25	213,720.05	262,252.99
Прогноз на 2023 год (оптимистичный)	4.40%	14,570,800.00	175,002.90	162,793.40	220,998.00	271,183.67

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

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

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

(v) Признание убытков от обесценения

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

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

(vi) Списания

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

(vii) Нефинансовые активы

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

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

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

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

(з) Резервы

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

(и) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

(ii) Дивиденды

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

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

(л) Налогообложение

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

(i) Текущий налог

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

(ii) Отложенный налог

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

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

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

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

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

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

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

(м) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности**(i) Эффективная процентная ставка**

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

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

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

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

(ii) Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

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

(iii) Представление информации

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

(н) Комиссионные доходы

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

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

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

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

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

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

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

(о) Сегментная отчетность

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

(п) Аренда

Определение аренды

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

Группа как арендатор

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

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

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

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

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

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

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

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

(р) Представление сравнительных данных

При составлении финансовой отчетности за 2022 год Группа классифицировала маржевое обеспечение в Казахстанской фондовой бирже в состав денежных средств и их эквивалентов на сумму 6,520,180 тыс. тенге в связи с тем, что Группа относит маржевые обеспечения на бирже к высоколиквидным активам и классифицирует их как эквиваленты денежных средств. Соответствующие поправки были проведены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и консолидированном отчете о движении денежных средств за 2021 год.

(с) Новые стандарты и разъяснения

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

- Ежегодные усовершенствования МСФО, циклы 2018-2020 годов;
- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

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

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группа:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправка к МСФО (IAS) 8 – Определение бухгалтерских оценок;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО – «Раскрытие учетной политики»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции.

4 Процентные доходы и расходы

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	162,732,833	98,258,695
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	11,195,442	9,349,759
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,105,159	10,247,727
Денежные средства и их эквиваленты	7,498,433	717,569
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	344,663	543,198
Счета и депозиты в банках	86,336	37,227
Прочие финансовые активы	339,887	211,599
	190,302,753	119,365,774
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	-	145,650
	190,302,753	119,511,424
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(67,900,344)	(50,078,544)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(12,008,456)	(11,117,226)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,796,978)	(1,022,533)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,655,689)	(474,750)
Прочие привлеченные средства	(841,186)	(731,118)
Обязательства по аренде	(314,631)	(258,852)
Депозиты и счета банков	(10,580)	-
	(84,527,864)	(63,683,023)
	105,774,889	55,828,401

5 Комиссионные доходы и расходы

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Агентские услуги	26,879,884	18,052,323
Обслуживание платежных карт	12,194,117	5,958,017
Расчетные операции	3,788,076	2,332,618
Снятие денежных средств	1,836,183	1,304,174
Выпуск гарантий и аккредитивов	573,528	468,015
Кастодиальные услуги	170,481	63,720
Услуги инкассации	27,447	25,566
Прочее	1,908,728	829,151
	47,378,444	29,033,584
Комиссионные расходы		
Обслуживание платежных карт	(10,819,448)	(5,416,345)
Расчетные операции	(1,093,036)	(798,583)
Услуги государственного центра выплаты пенсий и кредитных бюро	(1,067,730)	(487,830)
Снятие денежных средств	(407,748)	(159,001)
Кастодиальные услуги	(169,317)	(71,502)
Операции с ценными бумагами	(35,104)	(29,056)
Выпуск гарантий и аккредитивов	-	(8,029)
Прочее	(358,746)	(125,133)
	(13,951,129)	(7,095,479)
	33,427,315	21,938,105

Активы и обязательства по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности по договорам с покупателями.

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 18)	1,324,527	765,772

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов отсутствуют обязательства к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15.

Обязательства к исполнению и политика признания выручки

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Группа признает выручку по мере перехода контроля над услугой покупателю.

В следующей таблице приведены сведения о характере и временных рамках обязательств к исполнению в договорах с покупателями, включая значительные условия оплаты и соответствующую политику признания выручки по значительным видам услуг.

Вид товара/услуги	Характер и временные рамки выполнения обязательств к исполнению, включая значительные условия оплаты	Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15
Комиссии за агентские услуги	Группа оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает комиссионное вознаграждение, пропорционально страховой премии (стоимости), по оформленным полисам страхования. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования). Оплата комиссионного вознаграждения за агентские услуги производится по факту оказания услуг (за отчетный период).	Группа признает комиссионное вознаграждение одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).
Комиссии по обслуживанию платежных карт	Услуги по обслуживанию платежных карт включают в себя взаимобменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса.	Выручка признается в момент времени после получения возмещения от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

6 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Чистая реализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,145,225	457,534
Чистая нереализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	343,676	23,749
Прибыль от изменения стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	-	1,433,376
	2,488,901	1,914,659

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	58,362,912	9,419,638
Курсовые разницы, нетто	(5,850,786)	(1,717,974)
	52,512,126	7,701,664

8 Убытки от обесценения долговых финансовых активов

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	18,242,342	31,877,974
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (Примечание 16)	10,758,875	47,069
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 13)	5,860,100	11,851
Прочие активы (Примечание 18)	1,058,157	(2,580,787)
Денежные средства и их эквиваленты	386,272	7,618
Счета и депозиты в банках	(296)	42
	36,305,450	29,363,767

9 Расходы на персонал

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	32,070,479	22,908,694
Прочие затраты на персонал	1,017,377	992,589
	33,087,856	23,901,283

10 Прочие общие и административные расходы

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Услуги связи и информационные услуги	4,189,014	3,200,330
Износ и амортизация	2,916,209	2,793,555
Налоги, кроме подоходного налога	1,593,401	1,222,665
Износ и амортизация активов в форме права пользования	1,304,167	1,320,225
Охрана	1,255,196	856,539
Ремонт и обслуживание	898,379	669,738
Реклама и маркетинг	776,248	964,322
Профессиональные услуги	751,018	1,013,267
Расходы по операционной аренде	436,398	302,427
Услуги инкассации	315,243	320,046
Командировочные расходы	262,294	206,712
Канцелярские товары	247,642	200,632
Транспортные расходы	92,441	78,874
Обучение	81,006	80,546
Страхование	58,467	57,295
Представительские расходы	1,156	2,285
Прочие	1,789,178	1,454,604
	16,967,457	14,744,062

11 Расход по подоходному налогу

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	17,264,070	332
	17,264,070	332
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	6,934,611	5,650,000
Всего расхода по подоходному налогу	24,198,681	5,650,332

В 2022 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогам составляет 20% (2021 год: 20%).

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2022 г. тыс. тенге	%	2021 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	107,518,853		18,698,783	
Подходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	21,503,771	20.00	3,739,757	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(3,368,455)	(3.13)	(3,979,197)	(21.28)
Убытки от обесценения	3,972,413	3.69	4,792,472	25.63
Невычитаемые расходы	2,090,952	1.94	1,097,300	5.87
	24,198,681	22.51	5,650,332	30.22

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов.

Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, образовавшегося в 2017 году, истекал 31 декабря 2027 года. В течение 2022 года Группа полностью использовала оставшуюся сумму налогового убытка, перенесенного на будущие периоды (в 2021 году: использован налоговый убыток в сумме 35,275,836 тыс. тенге). Срок использования остальных временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 годов, может быть представлено следующим образом:

2022 год тыс. тенге	Остаток на 1 января 2022 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	Остаток на 31 декабря 2022 г.
Кредиты, выданные клиентам	1,312,621	(1,275,239)	-	37,382
Основные средства	(1,173,434)	(84,561)	-	(1,257,995)
Прочие активы	25,158	(25,158)	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(82,214)	-	(82,214)
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	41,243	26,716	-	67,959
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(19,450,720)	701,592	-	(18,749,128)
Прочие обязательства	950,348	237,612	-	1,187,960
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	6,453,565	(6,453,565)	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12,539	-	1,034,461	1,047,000
Активы в форме права пользования	(431,401)	(102,327)	-	(533,728)
Обязательства по аренде	512,548	122,533	-	635,081
	(11,747,533)	(6,934,611)	1,034,461	(17,647,683)

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

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	70,070,846	32,498,229
Счета типа «Ностро» в НБРК	189,540,044	77,214,339
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	79,700,201	56,022,937
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	40,085,569	4,530,905
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	38,982,988	6,549,930
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	445,398
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	1,641,863	757,100
- без присвоенного кредитного рейтинга	9,747,892	125,531
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	170,158,513	68,431,801
Срочные депозиты в НБРК	463,592,732	223,465,217
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	2,880,592
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	8,638,015
Всего срочных депозитов в прочих банках	-	11,518,607
Маржевое обеспечение в Казахстанской фондовой бирже	13,925,765	6,520,180
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	907,287,900	419,648,373
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(394,509)	(9,149)
Всего денежных средств и их эквивалентов	906,893,391	419,639,224

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года денежные эквиваленты с чистой балансовой стоимостью 827,879,361 тыс. тенге отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, 8,734,586 тыс. тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска, 208,598 тыс. тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2021 года: все денежные средства и их эквиваленты отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет 4 банка (2021 год: 2 банка), остатки по денежным эквивалентам в которых превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 808,732,031 тыс. тенге (2021 год: 356,702,493 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав счетов типа «Ностро» без присвоенного кредитного рейтинга включены требования к российским банкам и финансовым организациям на общую сумму 9,337,694 тыс. тенге, эквивалентную 1% от общей валовой балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов. При этом 91% вышеуказанной суммы требований к российским контрагентам представлены остатками в банках и финансовых организациях, не попавших под антироссийские санкции. Для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки Группа использовала показатели PD и LGD соответствующие международному кредитному рейтингу «ССС» согласно статистике представленной рейтинговым агентством Moody's (по состоянию на 31 декабря 2021 года в состав счетов типа «Ностро» без присвоенного кредитного рейтинга требования к центральному депозитарию и дочернему банку российского банка, расположенному в европейском союзе).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки второго уровня обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в кассе в национальной валюте в размере, не превышающем 50% от среднего размера минимальных резервных требований за период определения минимальных резервных требований, и остатки на счетах в НБРК в национальной валюте), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма минимального резерва составляла 32,021,925 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 28,350,084 тыс. тенге).

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

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	78,932,285	92,575,025
Государственные казначейские облигации США	1,654,536	846,876
<i>Облигации банков развития</i>		
Облигации Азиатского банка развития	-	2,963,111
Облигации Евразийского банка развития	1,038,434	2,683,166
<i>Корпоративные облигации</i>		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	10,160,308	24,931,838
Корпоративные облигации без кредитного рейтинга	9,050,551	-
	100,836,114	124,000,016
В залоге по прочим привлеченным средствам		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» (Примечание 23)	7,839,694	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» (Примечание 23)	3,146,018	-
	10,985,712	-
	111,821,826	124,000,016
Резерв под ожидаемые кредитные убытки*	(5,929,413)	(43,408)
Всего финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (балансовая стоимость)	111,821,826	124,000,016

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

*Представленный выше оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

По состоянию на 31 декабря 2022 года финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категории «без кредитного рейтинга» с общей справедливой стоимостью 9,050,551 тыс. тенге представлены облигациями российских эмитентов, при этом текущий оцениваемый Группой кредитный рейтинг эмитентов для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет «ССС» (тогда как до отзыва кредитных рейтингов, кредитный рейтинг эмитентов балансовая стоимость облигаций которых составляет 8,468,722 тыс. тенге был от «BBB-» до «BBB», эмитентов балансовая стоимость которых составляет 581,829 тыс. тенге – «BB») (31 декабря 2021 года: отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2022 года финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 102,771,274 тыс. тенге (валовая балансовая стоимость равна 102,871,656 тыс. тенге) отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 8,986,914 тыс. тенге (валовая балансовая стоимость равна 12,668,495 тыс. тенге) – к стадии 2 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 63,638 тыс. тенге (валовая балансовая стоимость равна 2,211,088 тыс. тенге) – к стадии 3 уровня кредитного риска (на 31 декабря 2021 года все финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с балансовой стоимостью 124,000,016 тыс. тенге (валовая балансовая стоимость равна 124,043,424 тыс. тенге), относились к 1 стадии).

Уровень PD по ценным бумагам, по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 0.37-5.00%, по ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными и резервы под убытки по которым признаются в полном объеме, т.е. на весь срок жизни актива, составил 7.10-19.90%. Примененный уровень LGD по ценным бумагам в зависимости от индустрии эмитента составил в диапазоне от 56.00% до 70.65%. Источником для показателей PD и LGD является статистика, публикуемая международным рейтинговым агентством Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2022 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 5,929,413 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года: 43,408 тыс. тенге).

В следующей таблице приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец отчетного периода под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2022 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
тыс. тенге				
Остаток на 1 января 2022 года	43,408	-	-	43,408
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(14,019)	14,019	-	-
Перевод в Стадию 3	(6,054)	-	6,054	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	74,511	3,652,144	2,133,445	5,860,100
Эффект курсовых разниц	2,536	15,418	7,951	25,905
Остаток на 31 декабря 2022 года	100,382	3,681,581	2,147,450	5,929,413

В следующей таблице приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец отчетного периода под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2021 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
тыс. тенге				
Остаток на 1 января 2021 года	44,185	-	-	44,185
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	11,851	-	-	11,851
Эффект курсовых разниц	(12,628)	-	-	(12,628)
Остаток на 31 декабря 2021 года	43,408	-	-	43,408

14 Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	2,007,734	2,012,871
- счет в АО «Банк развития Казахстана»	2,112,962	-
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	5,045,962	1,771,485
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,684,082	2,348,522
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	111,256
- без кредитного рейтинга	142,300	69,000
Всего срочных депозитов	11,993,040	6,313,134
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	623,205
Всего кредитов, выданных банкам	-	623,205
Всего счетов и депозитов в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	11,993,040	6,936,339
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,968)	(1,586)
Всего счетов и депозитов в банках	11,991,072	6,934,753

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов все счета и депозиты в банках относятся к стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2022 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 676,274 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 513,729 тыс. тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК»), и 1,331,460 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 1,499,142 тыс. тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ». Средства будут выданы в качестве кредитов предприятиям и физическим лицам на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 года остаток на счете в АО «Банк развития Казахстана» в размере 2,112,962 тыс. тенге представляет собой средства, полученные от АО «Фонд развития промышленности» в рамках государственной программы льготного автокредитования (Примечание 23) (31 декабря 2021 года: остатки на счетах в АО «Банк развития Казахстана» отсутствуют).

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа не имеет остатков в банках, счета и депозиты, в которых превышают 10% собственного капитала (в 2021 году: Группа не имеет остатков в банках, кроме условных депозитов в НБРК, счета и депозиты, в которых превышают 10% собственного капитала).

15 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	373,690,379	267,538,980
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	34,724,805	17,808,032
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	408,415,184	285,347,012
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	473,500,800	299,436,789
Кредиты на покупку автомобилей	331,829,331	188,681,361
Ипотечные кредиты	7,483,490	8,877,471
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	9,630,087	6,565,039
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,943,175	3,236,875
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	4,291,795	4,494,794
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	830,678,678	511,292,329
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,239,093,862	796,639,341
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(179,836,777)	(161,301,018)
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,059,257,085	635,338,323

В нижеследующих таблица приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	24,177,506	2,969,617	132,951,227	1,202,668	161,301,018
Перевод в стадию 1	2,046,567	(1,456,250)	(590,317)	-	-
Перевод в стадию 2	(2,540,602)	25,394,275	(22,853,673)	-	-
Перевод в стадию 3	(3,015,772)	(5,624,634)	8,640,406	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(13,715,142)	(5,501,579)	10,722,220	(628,405)	(9,122,906)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	27,365,248	-	-	-	27,365,248
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(11,287,098)	1,040,385	(10,246,713)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	9,541,821	92,017	9,633,838
Признание РОСІ-активов	-	-	(413,747)	-	(413,747)
Курсовые разницы и прочие изменения	420,742	(494,646)	1,393,943	-	1,320,039
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	34,738,547	15,286,783	128,104,782	1,706,665	179,836,777

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

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	3,898,203	984,644	75,574,120	856,448	81,313,415
Перевод в стадию 1	7,308	(7,308)	-	-	-
Перевод в стадию 2	(543,834)	15,398,214	(14,854,380)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,063,123)	(1,370,882)	2,434,005	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(1,227,525)	(3,192,241)	(594,420)	(539,043)	(5,553,229)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,503,644	-	-	-	1,503,644
(Списание кредитов)/ восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(12,691,631)	487,864	(12,203,767)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	4,018,364	22	4,018,386
Признание РОСІ-активов	-	-	(2,618)	-	(2,618)
Курсовые разницы и прочие изменения	131,407	(440,096)	1,608,970	-	1,300,281
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	2,706,080	11,372,331	55,492,410	805,291	70,376,112
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – розничные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	20,279,303	1,984,973	57,377,107	346,220	79,987,603
Перевод в стадию 1	2,039,259	(1,448,942)	(590,317)	-	-
Перевод в стадию 2	(1,996,768)	9,996,061	(7,999,293)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,952,649)	(4,253,752)	6,206,401	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(12,487,617)	(2,309,338)	11,316,640	(89,362)	(3,569,677)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	25,861,604	-	-	-	25,861,604
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	1,404,533	552,521	1,957,054
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	5,523,457	91,995	5,615,452
Признание РОСІ-активов	-	-	(411,129)	-	(411,129)
Курсовые разницы и прочие изменения	289,335	(54,550)	(215,027)	-	19,758
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	32,032,467	3,914,452	72,612,372	901,374	109,460,665

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

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

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

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

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	1,715,971	5,992,250	49,238,585	551,087	57,497,893
Перевод в стадию 1	1,931	(1,931)	-	-	-
Перевод в стадию 2	(715)	715	-	-	-
Перевод в стадию 3	(6,400)	(8,424,985)	8,431,385	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	988,467	3,418,744	20,986,752	(86,324)	25,307,639
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,197,592	-	-	-	1,197,592
Списание кредитов	-	-	(7,969,815)	369,746	(7,600,069)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	4,962,986	21,939	4,984,925
Признание РОСІ-активов	-	-	(19,374)	-	(19,374)
Курсовые разницы и прочие изменения	1,357	(149)	(56,399)	-	(55,191)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	3,898,203	984,644	75,574,120	856,448	81,313,415

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – розничные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	15,014,150	4,060,992	50,809,385	138,596	70,023,123
Перевод в стадию 1	6,583,662	(2,561,021)	(4,022,641)	-	-
Перевод в стадию 2	(683,831)	6,911,469	(6,227,638)	-	-
Перевод в стадию 3	(835,583)	(2,277,138)	3,112,721	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(17,283,688)	(4,148,982)	10,266,464	(495,483)	(11,661,689)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	17,034,432	-	-	-	17,034,432
(Списание кредитов)/ восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(233,126)	693,217	460,091
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	4,780,308	9,890	4,790,198
Признание РОСІ-активов	-	-	(929,302)	-	(929,302)
Курсовые разницы и прочие изменения	450,161	(347)	(179,064)	-	270,750
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	20,279,303	1,984,973	57,377,107	346,220	79,987,603

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

В течение 2022 года Группа списала кредиты в сумме 10,246,713 тыс. тенге, что привело к уменьшению оценочного резерва под убытки по кредитам, отнесенным к стадии 3 и РОСІ-активам, в той же сумме (в 2021 году: 7,139,978 тыс. тенге).

Значительный объем кредитов, выданных в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 1,139,719,734 тыс. тенге (в 2021 году: 641,526,999 тыс. тенге), соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 27,365,248 тыс. тенге (в 2021 году: 18,232,024 тыс. тенге).

Значительный объем кредитов, погашенных в течение года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 859,911,368 тыс. тенге, включая начисленное вознаграждение (в 2021 году: 628,615,340 тыс. тенге), соответствующее снижение резерва под убытки составило 36,508,598 тыс. тенге (в 2021 году: 33,252,526 тыс. тенге).

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	373,690,379	(65,671,550)	308,018,829
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	34,724,805	(4,704,562)	30,020,243
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	473,500,800	(91,064,078)	382,436,722
Кредиты на покупку автомобилей	331,829,331	(14,750,697)	317,078,634
Ипотечные кредиты	7,483,490	(1,094,867)	6,388,623
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	9,630,087	(1,390,721)	8,239,366
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,943,175	(1,020,476)	2,922,699
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	4,291,795	(139,826)	4,151,969
Всего кредитов, выданных клиентам	1,239,093,862	(179,836,777)	1,059,257,085

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

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

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблицах далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	71,708,788	-	-	-	71,708,788
С низким уровнем риска	183,591,516	-	-	-	183,591,516
С умеренным уровнем риска	17,965,423	41,948,089	5,621,860	-	65,535,372
С повышенным уровнем риска	-	-	3,020,500	-	3,020,500
Проблемные	-	-	1,182,395	331,977	1,514,372
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	47,508,904	810,927	48,319,831
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	273,265,727	41,948,089	57,333,659	1,142,904	373,690,379
Оценочный резерв под убытки	(2,629,469)	(11,372,137)	(50,864,801)	(805,143)	(65,671,550)
Балансовая стоимость	270,636,258	30,575,952	6,468,858	337,761	308,018,829

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – малые и средние предприятия					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	8,545,707	-	-	-	8,545,707
С низким уровнем риска	8,765,620	129,215	-	248,939	9,143,774
С умеренным уровнем риска	4,870,691	9,885	513,129	128,037	5,521,742
Проблемные	-	-	106,032	-	106,032
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	4,757,069	-	4,757,069
Без рейтинга	1,756,375	-	18,063	-	1,774,438
Без рейтинга (под залог денег)	4,876,043	-	-	-	4,876,043
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	28,814,436	139,100	5,394,293	376,976	34,724,805
Оценочный резерв под убытки	(76,611)	(194)	(4,627,609)	(148)	(4,704,562)
Балансовая стоимость	28,737,825	138,906	766,684	376,828	30,020,243

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	293,490,735	1,563,625	5,153,693	292,514	300,500,567
Просроченные на срок менее 30 дней	12,844,191	699,243	1,332,113	45,565	14,921,112
Просроченные на срок 30-89 дней	-	5,453,962	849,336	11,396	6,314,694
Просроченные на срок 90-179 дней	-	20,066	3,196,638	-	3,216,704
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1,894,939	-	1,894,939
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	4,981,126	189	4,981,315
	306,334,926	7,736,896	17,407,845	349,664	331,829,331
Оценочный резерв под убытки	(3,666,576)	(583,081)	(10,303,958)	(197,082)	(14,750,697)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	302,668,350	7,153,815	7,103,887	152,582	317,078,634
Необеспеченные потребительские кредиты					
Непросроченные	374,536,366	2,232,138	10,747,628	576,877	388,093,009
Просроченные на срок менее 30 дней	17,076,420	789,339	1,704,608	89,401	19,659,768
Просроченные на срок 30-89 дней	151,856	10,498,931	1,371,973	35,474	12,058,234
Просроченные на срок 90-179 дней	-	66,041	10,641,438	15,301	10,722,780
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	11,402,292	16,643	11,418,935
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	31,546,364	1,710	31,548,074
	391,764,642	13,586,449	67,414,303	735,406	473,500,800
Оценочный резерв под убытки	(28,110,438)	(3,298,024)	(59,016,729)	(638,887)	(91,064,078)
Балансовая стоимость	363,654,204	10,288,425	8,397,574	96,519	382,436,722
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях					
Непросроченные	7,859,260	-	362,853	14,497	8,236,610
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	30,839	-	30,839
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	-	25,974	25,974
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,284,359	52,305	1,336,664
	7,859,260	-	1,678,051	92,776	9,630,087
Оценочный резерв под убытки	(15,899)	-	(1,315,017)	(59,805)	(1,390,721)
Балансовая стоимость	7,843,361	-	363,034	32,971	8,239,366
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	5,368,854	101,071	290,382	147,393	5,907,700
Просроченные на срок менее 30 дней	154,054	40,487	116,272	-	310,813
Просроченные на срок 30-89 дней	-	68,340	53,674	-	122,014
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	54,176	-	54,176
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	21,921	1,269	23,190
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,026,406	39,191	1,065,597
	5,522,908	209,898	1,562,831	187,853	7,483,490
Оценочный резерв под убытки	(55,229)	(18,190)	(1,016,466)	(4,982)	(1,094,867)
Балансовая стоимость	5,467,679	191,708	546,365	182,871	6,388,623
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность					
Непросроченные	2,761,622	-	18,292	700	2,780,614
Просроченные на срок менее 30 дней	40,104	-	12,043	-	52,147
Просроченные на срок 30-89 дней	-	35,058	-	-	35,058
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	13,523	-	13,523
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	13,556	-	13,556
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,047,691	586	1,048,277
	2,801,726	35,058	1,105,105	1,286	3,943,175
Оценочный резерв под убытки	(58,324)	(11,145)	(950,389)	(618)	(1,020,476)
Балансовая стоимость	2,743,402	23,913	154,716	668	2,922,699
Кредиты по программе «Бизнес Авто»					
Непросроченные	4,149,610	22,488	13,671	-	4,185,769
Просроченные на срок менее 30 дней	53,282	-	-	-	53,282
Просроченные на срок 30-89 дней	-	30,585	-	-	30,585
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	7,792	-	7,792
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2,556	-	2,556
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	11,811	-	11,811
	4,202,892	53,073	35,830	-	4,291,795
Оценочный резерв под убытки	(126,001)	(4,012)	(9,813)	-	(139,826)
Балансовая стоимость	4,076,891	49,061	26,017	-	4,151,969

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

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	37,388,543	-	-	-	37,388,543
С низким уровнем риска	111,114,704	333,755	-	-	111,448,459
С умеренным уровнем риска	9,133,120	5,465,781	3,249,693	798,080	18,646,674
С повышенным уровнем риска	-	-	62,978,039	-	62,978,039
Проблемные	-	-	5,567,675	-	5,567,675
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	30,519,141	990,449	31,509,590
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	157,636,367	5,799,536	102,314,548	1,788,529	267,538,980
Оценочный резерв под убытки	(3,859,519)	(984,644)	(70,792,968)	(856,322)	(76,493,453)
Балансовая стоимость	153,776,848	4,814,892	31,521,580	932,207	191,045,527

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – малые и средние предприятия					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	5,819,167	41,747	-	-	5,860,914
С низким уровнем риска	3,148,100	336,892	-	-	3,484,992
С умеренным уровнем риска	-	-	361,814	379,687	741,501
Проблемные	-	-	145,920	-	145,920
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	5,045,448	-	5,045,448
Без рейтинга	181,238	-	36,968	-	218,206
Без рейтинга (под зalog денег)	2,311,051	-	-	-	2,311,051
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	11,459,556	378,639	5,590,150	379,687	17,808,032
Оценочный резерв под убытки	(38,684)	-	(4,781,152)	(126)	(4,819,962)
Балансовая стоимость	11,420,872	378,639	808,998	379,561	12,988,070

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен-ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен-ными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	169,793,464	2,047,639	3,459,021	79,290	175,379,414
Просроченные на срок менее 30 дней	4,134,452	697,245	1,439,661	6,996	6,278,354
Просроченные на срок 30-89 дней	-	808,293	600,618	-	1,408,911
Просроченные на срок 90-179 дней	-	14,925	835,791	-	850,716
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1,036,910	136	1,037,046
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	3,726,920	-	3,726,920
	173,927,916	3,568,102	11,098,921	86,422	188,681,361
Оценочный резерв под убытки	(2,175,590)	(276,388)	(7,798,004)	(57,249)	(10,307,231)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	171,752,326	3,291,714	3,300,917	29,173	178,374,130
Необеспеченные потребительские кредиты					
Непросроченные	233,446,109	3,057,782	8,722,944	91,360	245,318,195
Просроченные на срок менее 30 дней	7,497,846	1,012,623	2,443,646	11,917	10,966,032
Просроченные на срок 30-89 дней	674	2,898,343	1,756,773	2,833	4,658,623
Просроченные на срок 90-179 дней	-	18,828	3,509,979	1,676	3,530,483
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	12,613,352	209	12,613,561
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	22,349,895	-	22,349,895
	240,944,629	6,987,576	51,396,589	107,995	299,436,789
Оценочный резерв под убытки	(17,765,064)	(1,678,013)	(46,004,437)	(96,657)	(65,544,171)
Балансовая стоимость	223,179,565	5,309,563	5,392,152	11,338	233,892,618
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях					
Непросроченные	4,633,391	-	258,732	41,008	4,933,131
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	3,132	52,930	56,062
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	71,724	-	71,724
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,504,122	-	1,504,122
	4,633,391	-	1,837,710	93,938	6,565,039
Оценочный резерв под убытки	(2,007)	-	(1,489,223)	(63,553)	(1,554,783)
Балансовая стоимость	4,631,384	-	348,487	30,385	5,010,256
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	6,445,681	196,803	370,882	138,680	7,152,046
Просроченные на срок менее 30 дней	111,043	46,355	80,020	-	237,418
Просроченные на срок 30-89 дней	-	69,675	88,474	-	158,149
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	87,791	88	87,879
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	36,238	16,143	52,381
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,147,764	41,834	1,189,598
	6,556,724	312,833	1,811,169	196,745	8,877,471
Оценочный резерв под убытки	(65,567)	(12,864)	(1,007,499)	(103,029)	(1,188,959)
Балансовая стоимость	6,491,157	299,969	803,670	93,716	7,688,512
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность					
Непросроченные	1,813,006	147,260	6,067	28,126	1,994,459
Просроченные на срок менее 30 дней	12,329	2,107	7,641	-	22,077
Просроченные на срок 30-89 дней	-	3,670	2,049	-	5,719
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	4,951	472	5,423
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	7,542	-	7,542
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,201,069	586	1,201,655
	1,825,335	153,037	1,229,319	29,184	3,236,875
Оценочный резерв под убытки	(50,820)	(5,614)	(1,077,944)	(25,732)	(1,160,110)
Балансовая стоимость	1,774,515	147,423	151,375	3,452	2,076,765
Кредиты по программе «Бизнес Авто»					
Непросроченные	4,406,297	69,223	-	-	4,475,520
Просроченные на срок менее 30 дней	7,671	-	-	-	7,671
Просроченные на срок 30-89 дней	-	11,603	-	-	11,603
	4,413,968	80,826	-	-	4,494,794
Оценочный резерв под убытки	(220,255)	(12,094)	-	-	(232,349)
Балансовая стоимость	4,193,713	68,732	-	-	4,262,445

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

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

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30-60%;
- включение в залоговую массу только таких видов залогов как движимое и недвижимое имущество и прочее обеспечение, повышающее качество кредитов;
- задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;
- уровень PD по кредитам, по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 0.10-16.16%, по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными и резервы под убытки по которым признаются в полном объеме, т.е. на весь срок жизни актива, составил преимущественно 27.19-50.21% в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1, 2 стадии по учету кредитного качества, составил от 0% до 76.40%, по кредитам, отнесенным к 3 стадии по учету кредитного качества, составил от 0% до 100%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года был бы на 3,380,391 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2021 года: 2,040,336 тыс. тенге ниже/выше).

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

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 5-8 лет; уровень PD_{12мес} по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 1.11-14.84% (минимальное значение 1.11% соответствует продукту «SME» («MCБ») и максимальное значение 14.84% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»)), уровень PD_{lifeTime}, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 5.67-47.40%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля (минимальное значение 5.67% соответствует продукту «Авто – льготное кредитование» и максимальное значение 47.40% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»));
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 5-8 лет; уровень LGD по продуктам однородного портфеля 1 и 2 стадии составил от 27.81% по продукту «CAR» («Автокредитование») до 68.52% по продукту «POS» («Необеспеченные потребительские кредиты»). По продуктам однородного портфеля 3 стадии составил от 2.0% по продукту «Бизнес ПОС» до 100% по продукту «Необеспеченные потребительские кредиты»;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца;

- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года был бы на 21,636,540 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2021 года: 12,939,142 тыс. тенге ниже/выше).

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

31 декабря 2022 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными				
Транспортные средства	92,651,781	92,576,976	74,805	-
Недвижимость	72,300,453	58,590,075	13,710,378	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	37,313,048	-	-	37,313,048
Страхование	27,068,283	-	-	27,068,283
Товары в обороте	9,152,335	9,152,335	-	-
Денежные средства и депозиты	14,675,146	14,675,146	-	-
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	9,472,098	-	-	9,472,098
Оборудование	3,612,133	3,612,133	-	-
Незавершенное строительство	1,326,604	-	1,326,604	-
Права на недропользование	640,468	640,468	-	-
Прочее обеспечение	1,110,447	1,110,447	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	60,766,145	-	-	60,766,145
Всего необесцененных кредитов	330,088,941	180,357,580	15,111,787	134,619,574

31 декабря 2022 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	6,155,780	2,901,036	3,254,744	-
Страхование	958,067	-	-	958,067
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	238,758	-	-	238,758
Оборудование	131,287	68,422	62,865	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	75,706	-	-	75,706
Денежные средства и депозиты	4,339	4,339	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	386,194	-	-	386,194
Всего кредитно-обесцененных кредитов	7,950,131	2,973,797	3,317,609	1,658,725
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	338,039,072	183,331,377	18,429,396	136,278,299

31 декабря 2021 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными				
Транспортные средства	58,513,081	58,462,353	50,728	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	30,936,126	-	-	30,936,126
Недвижимость	21,901,698	17,818,481	4,083,217	-
Страхование	10,121,776	-	-	10,121,776
Денежные средства и депозиты	8,107,814	8,107,814	-	-
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	2,720,631	-	-	2,720,631
Оборудование	2,602,004	2,602,004	-	-
Товары в обороте	1,676,383	-	-	1,676,383
Права на недропользование	287,142	287,142	-	-
Имущество/деньги в будущем	17,692	17,692	-	-
Прочее обеспечение	1,526,701	1,526,701	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	31,980,203	-	-	31,980,203
Всего необесцененных кредитов	170,391,251	88,822,187	4,133,945	77,435,119
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	33,432,414	33,432,414	-	-
Оборудование	115,068	115,068	-	-
Денежные средства и депозиты	43,606	43,606	-	-
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	37,250	-	-	37,250
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	12,387	-	-	12,387
Транспортные средства	621	621	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	1,000	-	-	1,000
Всего кредитно- обесцененных кредитов	33,642,346	33,591,709	-	50,637
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	204,033,597	122,413,896	4,133,945	77,485,756

Вышеприведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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

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

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 458,545 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 576,478 тыс. тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 64,117 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 82,501 тыс. тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 5,930,078 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 7,112,034 тыс. тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

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

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 842,800 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 1,690,793 тыс. тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 538,573 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 381,119 тыс. тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 5,000 тенге (31 декабря 2021 года: 0 тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 2,384,126 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 1,695,646 тыс. тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

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

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 864,585 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 40,252 тыс. тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях

В состав непрограммных ссуд на индивидуальных условиях включены кредиты чистой балансовой стоимостью 0 тенге (31 декабря 2021 года: 1,650 тыс. тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 0 тенге (31 декабря 2021 года: 440 тыс. тенге).

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 8,239,366 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 5,008,606 тыс. тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

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

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 1,150,689 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 260,525 тыс. тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

В состав портфеля кредитов на покупку автомобилей включены кредиты чистой балансовой стоимостью 17,502,792 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 2,692,508 тыс. тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 11,833,710 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 244,524 тыс. тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 299,575,842 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 175,681,622 тыс. тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

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

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

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Машиностроение	77,670,246	55,918,298
Оптовая торговля	73,917,834	45,281,034
Розничная торговля	54,329,446	34,162,571
Строительство	41,001,882	56,726,589
Финансовое посредничество	28,460,578	17,080,261
Услуги	27,284,840	19,530,790
Производство пищевых продуктов	27,109,338	15,279,496
Недвижимость	26,240,316	14,778,756
Промышленное производство	13,163,502	5,508,174
Транспорт	12,471,132	912,245
Производство текстильных изделий	9,205,855	9,713,407
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	4,732,004	6,764,147
Горнодобывающая промышленность /металлургия	4,327,206	2,304,695
Медицинское обслуживание и социальная сфера	4,263,413	328,349
Аренда, прокат и лизинг	1,478,809	351,724
Производство и поставка электроэнергии	30,122	30,122
Прочее	2,728,661	676,354
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Необеспеченные потребительские кредиты	473,500,800	299,436,789
Кредиты на покупку автомобилей	331,829,331	188,681,361
Ипотечные кредиты	7,483,490	8,877,471
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	9,630,087	6,565,039
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,943,175	3,236,875
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	4,291,795	4,494,794
	1,239,093,862	796,639,341
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(179,836,777)	(161,301,018)
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1,059,257,085	635,338,323

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет 2 заемщиков или группы взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2021 года: 5), остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 110,529,406 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 148,578,479 тыс. тенге).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 28 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

(е) Перевод финансовых активов

В 2022 году, в рамках участия в государственных ипотечных программах «7-20-25» и «Рыночный ипотечный продукт» («Баспана хит»), Группа передала в АО «Казахстанский фонд устойчивости» ипотечные кредиты на сумму 181,565 тыс. тенге (в 2021 году: 1,282,955 тыс. тенге). Группа определила, что она не передала риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в консолидированном отчете о финансовом положении. Соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 3,192,377 тыс. тенге (в 2021 году: 3,619,095 тыс. тенге).

В 2022 и 2021 годах Группа не продавала третьим сторонам другие потребительские кредиты.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 18) в размере 17,709 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 18,048 тыс. тенге) при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 13,147 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 16,911 тыс. тенге) (Примечание 24).

(ж) Займы, выданные под государственные программы

В 2022 году Группа осуществила финансирование за счет средств АО «БРК» – 660 заемщиков на общую сумму 7,229,155 тыс. тенге, АО «ДАМУ» – 40 заемщиков на общую сумму 7,227,319 тыс. тенге, АО «ФРП» – 4,284 заемщиков на общую сумму 34,674,744 тыс. тенге (2021 год: АО «БРК» – 147 заемщиков на общую сумму 1,896,096 тыс. тенге, АО «ДАМУ» – 164 заемщиков на общую сумму 9,564,713 тыс. тенге, АО «КФУ» – 2 заемщиков на общую сумму 5,971,242 тыс. тенге). Указанные суммы финансирования включают в себя освоенные средства в рамках открытых лимитов, в том числе на возобновляемой основе.

По состоянию на 31 декабря 2022 года остаток задолженности по основному долгу и вознаграждению по займам, профинансированным за счет средств государственных программ, составил 55,297,016 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 28,752,071 тыс. тенге).

(з) Приобретение портфеля автокредитов

В марте 2022 года Группа приобрела у Дочерней организации АО «Банк ВТБ (Казахстан)» права требования по договорам займа продукта «Льготное авто», ранее оформленных на приобретение автомобилей отечественного производства в рамках государственных программ по поддержке перерабатывающих отраслей экономики. Рыночная стоимость приобретенных прав требования составила 11,032,496 тыс. тенге. Одновременно Группа приняла на себя обязательства по договорам банковского займа, заключенным между ВТБ и АО «Банк развития Казахстана» (Примечание 23).

16 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	126,361,185	51,344,422
Дисконтные ноты НБРК	-	54,779,698
Государственные казначейские облигации США	74,223,193	-
Облигации Евразийского банка развития	-	12,825,999
Облигации Банка развития Казахстана	-	14,287,973
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	37,128,796
Корпоративные облигации без кредитного рейтинга	25,734,558	-
	226,318,936	170,366,888
В залоге по прочим привлеченным средствам		
Облигации АО «Банка развития Казахстана» (Примечание 16)	4,763,500	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» (Примечание 16)	4,627,915	-
	9,391,415	-
	235,710,351	170,366,888
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,798,140)	(75,947)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	224,912,211	170,290,941

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, в категории «без кредитного рейтинга» с валовой балансовой стоимостью 25,734,558 тыс. тенге представлены облигациями российских эмитентов, чистая балансовая стоимость данных активов составляет 14,950,773 тыс. тенге. Текущий оцениваемый Группой кредитный рейтинг российских эмитентов для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет «ССС» (тогда как до отзыва кредитных рейтингов, кредитный рейтинг эмитентов балансовая стоимость облигаций которых составляет 12,410,617 тыс. тенге был от «BBB-» до «BBB», эмитентов балансовая стоимость которых составляет 2,540,156 тыс. тенге – «BB») (31 декабря 2021 года: отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2022 года инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 209,975,791 тыс. тенге относятся к стадии 1 уровня кредитного риска, инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 13,319,278 тыс. тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска и инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости с балансовой стоимостью 1,617,142 тыс. тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2021 года: все инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, относятся к 1 стадии).

Уровень PD по ценным бумагам, по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 0.21-5.00%, по ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными и резервы под убытки по которым признаются в полном объеме, т.е. на весь срок жизни актива, составил 7.42-19.90%. Примененный уровень LGD по ценным бумагам в зависимости от индустрии эмитента составил в диапазоне от 56% до 74.70%. Источником для показателей PD и LGD является статистика, публикуемая международным рейтинговым агентством Moody's.

В следующей таблице приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец отчетного периода под инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости:

тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	75,947	-	-	75,947
Переход в Стадию 1	-	-	-	-
Переход в Стадию 2	(36,924)	36,924	-	-
Переход в Стадию 3	(5,936)	-	5,936	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(20,381)	5,067,050	5,712,206	10,758,875
Эффект курсовых разниц	1,647	45,609	(83,938)	(36,682)
Остаток на 31 декабря 2022 года	14,353	5,149,583	5,634,204	10,798,140

тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	27,672	-	-	27,672
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	47,069	-	-	47,069
Эффект курсовых разниц	1,206	-	-	1,206
Остаток на 31 декабря 2021 года	75,947	-	-	75,947

17 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2022 года	11,725,907	16,087,262	609,801	893,587	2,128	787,794	1,075,716	19,159,547	50,341,742
Поступления	-	1,353,056	330,364	218,034	-	-	-	1,500,425	3,401,879
Выбытия	(4,650)	(993,876)	(31,796)	(53,979)	(30)	(2,326)	-	(23,217)	(1,109,874)
Остаток на 31 декабря 2022 года	11,721,257	16,446,442	908,369	1,057,642	2,098	785,468	1,075,716	20,636,755	52,633,747
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2022 года	(2,568,885)	(11,968,964)	(509,421)	(670,443)	-	(786,862)	(1,075,716)	(12,447,293)	(30,027,584)
Износ и амортизация за год	(148,671)	(1,242,621)	(35,555)	(70,733)	-	(589)	-	(1,418,040)	(2,916,209)
Выбытия	4,651	984,747	31,796	42,447	-	2,325	-	23,084	1,089,050
Остаток на 31 декабря 2022 года	(2,712,905)	(12,226,838)	(513,180)	(698,729)	-	(785,126)	(1,075,716)	(13,842,249)	(31,854,743)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2022 года	9,008,352	4,219,604	395,189	358,913	2,098	342	-	6,794,506	20,779,004

тыс. тенге	Земля и здания	Компью- теры и банковское оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Офисная мебель	Незавершен- ное строитель- ство и оборудование к установке	Улучшение арендо- ванной недвижи- мости	Торговые марки	Программ- ное обеспечение и прочие нематериаль- ные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2021 года	11,830,093	16,394,300	554,658	856,961	2,098	787,305	1,075,716	18,347,513	49,848,644
Поступления	-	1,736,007	100,885	60,360	30	489	-	1,216,259	3,114,030
Выбытия	(104,186)	(2,043,045)	(45,742)	(23,734)	-	-	-	(404,225)	(2,620,932)
Остаток на 31 декабря 2021 года	11,725,907	16,087,262	609,801	893,587	2,128	787,794	1,075,716	19,159,547	50,341,742
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2021 года	(2,426,780)	(12,881,455)	(537,106)	(623,278)	-	(784,934)	(937,984)	(11,551,463)	(29,743,000)
Износ и амортизация за год	(149,022)	(1,116,764)	(18,057)	(70,042)	-	(1,928)	(137,732)	(1,300,010)	(2,793,555)
Выбытия	6,917	2,029,255	45,742	22,877	-	-	-	404,180	2,508,971
Остаток на 31 декабря 2021 года	(2,568,885)	(11,968,964)	(509,421)	(670,443)	-	(786,862)	(1,075,716)	(12,447,293)	(30,027,584)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2021 года	9,157,022	4,118,298	100,380	223,144	2,128	932	-	6,712,254	20,314,158

Капитализированные затраты, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2022 и 2021 годах отсутствовали.

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Активы в форме права пользования		
<i>Фактическая стоимость</i>		
Остаток на 1 января	4,747,004	4,206,698
Поступления	1,815,801	1,033,794
Выбытия	(1,715,528)	(493,488)
Остаток на 31 декабря	4,847,277	4,747,004
<i>Износ и амортизация</i>		
Остаток на 1 января	(2,589,999)	(1,763,262)
Износ и амортизация за год	(1,304,167)	(1,320,225)
Выбытия	1,715,528	493,488
Остаток на 31 декабря	(2,178,638)	(2,589,999)
<i>Балансовая стоимость</i>		
На 31 декабря	2,668,639	2,157,005

18 Прочие активы

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Дебиторы по заемным операциям	4,262,461	3,339,537
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3,035,716	3,210,524
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1,419,483	-
Начисленные комиссионные доходы	1,324,527	765,772
Дебиторы по гарантиям и аккредитивам	1,195,370	1,115,462
Расчеты по пластиковым картам	740,369	12,845,184
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 15 (е))	17,709	18,048
Предоставленное покрытие по гарантии	-	7,164,330
Прочее	3,086,056	963,202
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,829,129)	(3,939,747)
Всего прочих финансовых активов	10,252,562	25,482,312
Залоговое имущество, принятое на баланс	2,010,106	4,003,959
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1,467,730	1,868,378
Предоплаты	1,437,874	1,160,742
Авансы по капитальным затратам	994,571	526,459
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	666,088	865,118
Сырье и материалы	402,912	292,851
Драгоценные металлы	116,421	93,688
Всего прочих нефинансовых активов	7,095,702	8,811,195
Всего прочих активов	17,348,264	34,293,507

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 17,709 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 18,048 тыс. тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и в декабре 2013 года (Примечание 15).

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	3,939,747	3,856,793
Чистое создание/(уменьшение) резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,058,157	(2,580,787)
Списание задолженности	(804,196)	(169,536)
Восстановление ранее списанных активов	640,537	2,830,915
Влияние курсовой разницы	(5,116)	2,362
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец года	4,829,129	3,939,747

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 1,186,326 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 1,168,858 тыс. тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 17,939 тыс. тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (31 декабря 2021 года 10,093 тыс. тенге) и 1,153,678 тыс. тенге просрочены на срок более одного года (31 декабря 2021 года: 1,151,739 тыс. тенге).

19 Депозиты и счета банков

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	693,975	-
Счета типа «Востро»	21,357,506	566,311
	22,051,481	566,311

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	269,356,363	94,532,593
- Корпоративные клиенты	540,423,643	139,019,643
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	605,084,126	397,590,199
- Корпоративные клиенты	516,114,613	505,238,164
	1,930,978,745	1,136,380,599

По состоянию на 31 декабря 2022 года текущие счета и депозиты клиентов Группы на общую сумму 25,769,103 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 15,780,259 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет 18 клиентов (31 декабря 2021 года: 13 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 719,131,105 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 417,078,636 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов на сумму 16,582,178 тыс. тенге являются предоплатами по кредитам (31 декабря 2021 года: 10,860,628 тыс. тенге). Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	16,058,713	16,058,713
Дисконт	(66,485)	(161,438)
Начисленное вознаграждение	674,916	564,882
	16,667,144	16,462,157

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	24-окт-08 г.	01-сен-23 г.	Инфляция +1%*	14.48%	8,389,345	8,180,566
Облигации восемнадцатой эмиссии	15-авг-19 г.	15-авг-26 г.	10.95%	10.91%	8,277,799	8,281,591
					16,667,144	16,462,157

*Предусмотренное проспектом максимальное значение купонной ставки вознаграждения – 13% годовых.

В 2022 году Группа не размещала облигаций. В декабре 2021 года Группа разместила купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 5,939,823 тыс. тенге, со сроком погашения в августе 2026 года и фиксированной ставкой 10.95% годовых, в рамках участия в государственной программе, направленной на финансирование приоритетных секторов экономики. Средства, полученные от размещения указанных облигаций, направляются исключительно на кредитование субъектов частного предпринимательства, осуществляющих деятельность в обрабатывающей промышленности и сфере услуг, в соответствии с условиями, утвержденными постановлением Правительства РК от 11 декабря 2018 года № 820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования».

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	167,469,550	167,469,550
Дисконт	(94,495,634)	(98,759,623)
Начисленное вознаграждение	1,711,598	1,599,289
	74,685,514	70,309,216

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, субординированные долговые ценные бумаги выпущенные включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлена ниже:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00% инфля- ция	18.00%	57,430,033	53,920,089
Облигации восьмой эмиссии	21-авг-09 г.	15-окт-23 г.	+1%*	14.00%	14,766,031	13,994,320
Облигации тринадцатой эмиссии	25-авг-16 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.81%	2,489,450	2,394,807
					74,685,514	70,309,216

*Предусмотренное проспектом максимальное значение купонной ставки вознаграждения – 13% годовых.

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без фактора «рычага».

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК № 183 от 27 сентября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан («Программа»).

В соответствии с условиями Программы Банк получил денежные средства от дочерней организации НБРК, АО «Казахстанский фонд устойчивости», посредством выпуска именных купонных субординированных облигаций Банка («Облигации»), конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренными Проспектом выпуска.

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка:

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом для банков второго уровня Республики Казахстан.
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в Проспекте выпуска Облигаций.

В рамках участия в данной Программе, 18 октября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 150,000,000 тыс. тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00 % годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 18.00%, который был признан в виде дохода в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в момент первоначального признания Облигаций, составляет 106,961,607 тыс. тенге.

23 Прочие привлеченные средства

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	69,855,654	25,636,285
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	202,724	393,287
	70,058,378	26,029,572

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость	
				31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
АО «Фонд развития промышленности»	Тенге	1.00%	2052	35,182,329	-
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2029-2037	23,981,641	12,738,216
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2024-2035	10,691,684	12,898,069
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	102,118	202,927
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	100,606	190,360
				70,058,378	26,029,572

В течение 2022 года Группа получила 35,000,000 тыс. тенге от АО «Фонд развития промышленности» (далее – АО «ФРП») по ставке 1% со сроком погашения 30 апреля 2052 года, заемные средства были предоставлены Группе на цели кредитования конечных заемщиков – физических лиц – покупателей легкового автотранспорта отечественного производства по ставке 4% годовых со сроком погашения не более 7 лет. Группа предоставила обеспечение по данному займу в виде корпоративных облигаций с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» в размере 2,962,747 тыс. тенге и с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» в размере 3,146,018 тыс. тенге отраженных в составе финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 13) и облигаций на общую сумму 9,391,415 тыс. тенге отраженных в составе инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости (Примечание 16).

В течение 2022 года Группа приняла на себя обязательства Дочерней Организации АО «Банк ВТБ (Казахстан)» перед АО «Банк Развития Казахстана» на общую сумму 11,500,000 тыс. тенге по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2029-2037 годах в обмен на эквивалентный по сумме портфель автокредитов выданных в рамках государственных программ льготного автокредитования (Примечание 15). По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость принятых обязательств перед АО «БРК» составляет 11,520,361 тыс. тенге. Также Группа предоставила обеспечение по данным обязательствам в виде корпоративных облигаций с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» отраженных в составе финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 4,876,947 тыс. тенге (Примечание 13).

Прочие привлеченные средства от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - ФРП ДАМУ») и АО «БРК» были получены в соответствии с государственной программой финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса («МСБ»), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности. Согласно договорам займов с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», Группа несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в вышеуказанной программе, по ставке 6.00% годовых со сроком погашения не более 10 лет.

Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от АО «ФРП», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» представляют отдельный сегмент на рынке кредитования, предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате кредиты от АО «ФРП», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в рамках обычных сделок, при этом сумма, полученная в рамках договоров займа, представляет собой их справедливую стоимость при первоначальном признании.

Группа обязана соблюдать определенные обязательства по выполнению условий договоров привлечения средств, представленных выше. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

тыс. тенге	Обязательства				Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные	Обязательства по аренде	
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	26,029,572	70,309,216	16,462,157	2,562,741	115,363,686
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Привлечение прочих привлеченных средств от АО «ФРП»	35,000,000	-	-	-	35,000,000
Погашение прочих привлеченных средств	(2,611,181)	-	-	-	(2,611,181)
Выплаты по договорам аренды	-	-	-	(1,242,881)	(1,242,881)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	32,388,819	-	-	(1,242,881)	31,145,938
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	9,258	-	-	-	9,258
Прочие изменения					
Процентный расход	841,186	12,008,456	1,796,978	314,631	14,961,251
Проценты уплаченные	(710,457)	(7,632,158)	(1,591,991)	(274,885)	(10,209,491)
Признание обязательств по аренде	-	-	-	1,815,801	1,815,801
Прочие неденежные изменения					
Принятие обязательств перед АО «БРК» в результате переуступки прав требований по займам выданным (Примечание 15)	11,500,000	-	-	-	11,500,000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	70,058,378	74,685,514	16,667,144	3,175,407	164,586,443

Итого отток денежных средств по договорам аренды, включая операционную, составил 1,672,707 тыс. тенге в 2022 году (в 2021 году: 1,543,516 тыс. тенге).

тыс. тенге	Обязательства				Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные	Обязательства по аренде	
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	27,335,218	66,629,479	10,147,295	2,782,926	106,894,918
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Погашение прочих привлеченных средств	(1,287,009)	-	-	-	(1,287,009)
Поступления от долговых ценных бумаг выпущенных	-	-	6,160,840	-	6,160,840
Выплаты по договорам аренды	-	-	-	(1,260,347)	(1,260,347)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(1,287,009)	-	6,160,840	(1,260,347)	3,613,484
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	6,630	-	-	-	6,630
Прочие изменения					
Процентный расход	731,118	11,117,226	1,022,533	258,852	13,129,729
Проценты уплаченные	(756,385)	(7,437,489)	(868,511)	(252,484)	(9,314,869)
Признание обязательств по аренде	-	-	-	1,033,794	1,033,794
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	26,029,572	70,309,216	16,462,157	2,562,741	115,363,686

24 Прочие обязательства

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 15 (е))	3,205,524	3,636,006
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	1,725,862	805,301
Расчеты по платежным картам	1,769,420	13,782,381
Начисленные административные расходы	570,691	750,400
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	518,760	797,152
Задолженность перед страховой компанией	373,155	360,790
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	3,850	-
Средства вкладчиков АО «AsiaCredit Банк»	30	116,161
Средства вкладчиков АО «Банк Астаны»	-	383,234
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	-	280,012
Средства вкладчиков АО «Tengri Bank»	-	255,715
Средства вкладчиков АО «Capital Bank»	-	155,025
Задолженность по субсидированию заемщиков	-	33,526
Прочие кредиторы по банковской деятельности	3,391,282	2,144,691
Расчеты по платежам и переводам по поручению клиентов	2,435,516	3,099
Прочие финансовые обязательства	1,611,735	458,546
Всего прочих финансовых обязательств	15,605,825	23,962,039
Кредиторская задолженность перед работниками	4,576,184	3,322,737
Резерв по отпускам	1,694,289	1,036,313
Доходы будущих периодов	700,959	585,407
Прочие налоги к уплате	378,019	397,379
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	199,371	171,877
Прочие нефинансовые обязательства	341,122	479,223
Всего прочих нефинансовых обязательств	7,889,944	5,992,936
Всего прочих обязательств	23,495,769	29,954,975

25 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 2,096,038,900 обыкновенных акций (31 декабря 2021 года: 2,096,038,900 обыкновенных акций) и 3,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2021 года: 3,000,000 привилегированных акций).

В 2022 году акции не выпускались (в 2021 году акции не выпускались).

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

	31 декабря 2022 г. Кол-во акций	31 декабря 2021 г. Кол-во акций
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	7,030,137	7,030,137
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	20,960,389	20,960,389

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года уставный капитал Банка составлял 61,135,197 тыс. тенге.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2021 году: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на обыкновенную акцию.

Балансовая стоимость на обыкновенную акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость на акцию составляла 9,090.30 тенге (31 декабря 2021 года: 5,372.84 тенге).

(г) Характер и цель резервов**Резервы на покрытие общих банковских рисков**

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению.

Начиная с 2013 года, формирование данного резерва определяется самостоятельно руководством Банка. В течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, переводы в резерв и из резерва на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись.

26 Прибыль на акцию

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

	2022 г.	2021 г.
Чистая прибыль (тыс. тенге)	83,320,172	13,048,451
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (штук)	20,960,389	20,960,389
Базовая прибыль на акцию (тенге)	3,975.13	622.53

27 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами.
- Розничное банковское обслуживание — включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами.

- Управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в различные финансовые инструменты и управление эмиссией облигаций.
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями.
- Казначейство – включает финансирование Группы посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Управление активами и обязательствами	1,256,229,137	674,733,725
Розничное банковское обслуживание	706,753,394	432,140,024
Корпоративное банковское обслуживание	313,865,914	207,523,914
Казначейство	372,251	52,244,181
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	47,400,397	22,806,954
Нераспределенные активы	31,104,736	28,750,898
Всего активов	2,355,725,829	1,418,199,696
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	911,028,557	481,366,529
Корпоративное банковское обслуживание	603,104,714	545,876,759
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	467,253,925	129,687,278
Управление активами и обязательствами	99,890,736	79,056,092
Казначейство	14,091,807	2,349,226
Нераспределенные обязательства	64,611,466	62,045,857
Всего обязательств	2,159,981,205	1,300,381,741

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

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Совокупные активы отчетных сегментов	2,355,725,829	1,418,199,696
Влияние консолидации	1,345,943	1,358,299
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(372,251)	(6,044,050)
Прочие корректировки	(518,871)	(169,874)
Всего активов	2,356,180,650	1,413,344,071
	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Совокупные обязательства отчетных сегментов	2,159,981,205	1,300,381,741
Влияние консолидации	(240,900)	(141,284)
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(372,251)	(6,044,050)
Прочие корректировки	(518,080)	(181,432)
Всего обязательств	2,158,849,974	1,294,014,975

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные активы и обязательства*	Всего
Процентные доходы	32,886,620	4,562,871	135,599,695	658,480	26,567,401	-	200,275,067
Комиссионные доходы	2,292,703	3,403,109	41,569,779	275,688	-	-	47,541,279
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	6,042,161	7,687,480	11,193,686	33,440,013	(3,579,611)	-	54,783,729
Прочие доходы/(расходы)	-	-	3,286	44,626	-	(654,984)	(607,072)
Трансфертное ценообразование на фонды	28,330,194	22,850,584	48,501,870	150,044	32,156,596	-	131,989,288
Выручка	69,551,678	38,504,044	236,868,316	34,568,851	55,144,386	(654,984)	433,982,291
Процентные расходы	(18,190,046)	(10,957,603)	(40,556,962)	-	(14,585,062)	-	(84,289,673)
Комиссионные расходы	(618,598)	(6,836)	(20,342,863)	(597,996)	(307,793)	(84,775)	(21,958,861)
Убытки от обесценения	25,167	777,535	(25,126,054)	-	(14,703,598)	(87,902)	(39,114,852)
Трансфертное ценообразование на фонды	(27,801,986)	(3,306,266)	(73,597,738)	(715,897)	(26,567,401)	-	(131,989,288)
Операционные расходы (прямые)	(1,544,076)	(1,141,321)	(12,262,407)	(3,194,825)	(46,871)	(13,884,246)	(32,073,746)
Операционные расходы (косвенные)	(1,296,670)	(1,873,491)	(10,653,479)	(496,907)	(7,700)	(3,458,426)	(17,786,673)
Корпоративный подоходный налог	(3,862,846)	(4,221,885)	(10,427,774)	(5,674,312)	-	-	(24,186,817)
Финансовый результат сегмента	16,262,623	17,774,177	43,901,039	23,888,914	(1,074,039)	(18,170,333)	82,582,381
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	3,401,849	3,401,849
Износ и амортизация	(17,748)	(11,872)	(397,335)	(2,220)	(509)	(3,790,692)	(4,220,376)

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные активы и обязательства*	Всего
Процентные доходы	23,310,885	2,155,580	84,189,546	4,175,334	16,720,146	-	130,551,491
Комиссионные доходы	1,057,700	2,378,547	25,646,369	67,142	-	-	29,149,758
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	2,454,343	885,389	679,638	5,460,754	376,318	-	9,856,442
Прочие (расходы)/доходы	(103,841)	-	19,224	6,781	-	(225,633)	(303,469)
Трансфертное ценообразование на фонды	19,364,548	8,766,476	36,539,079	13,403	22,918,083	-	87,601,589
Выручка	46,083,635	14,185,992	147,073,856	9,723,414	40,014,547	(225,633)	256,855,811
Процентные расходы	(12,969,634)	(4,502,593)	(33,684,818)	-	(12,355,907)	-	(63,512,952)
Комиссионные расходы	(323,571)	(22,204)	(13,079,550)	(213,712)	(95,931)	(48,215)	(13,783,183)
Убытки от обесценения	(27,902,563)	(153,261)	(6,605,333)	-	(72,624)	(217,575)	(34,951,356)
Трансфертное ценообразование на фонды	(16,474,967)	(1,069,629)	(50,242,754)	(3,150,608)	(16,663,630)	-	(87,601,588)
Операционные расходы (прямые)	(2,290,748)	(1,033,213)	(10,473,812)	(503,234)	(37,503)	(11,933,377)	(26,271,887)
Операционные расходы (косвенные)	(1,025,586)	(1,383,388)	(7,103,487)	(305,597)	(4,133)	(2,540,283)	(12,362,474)
Корпоративный подоходный налог	-	(705,265)	(3,031,561)	(650,050)	(1,263,124)	-	(5,650,000)
Финансовый результат сегмента	(14,903,434)	5,316,439	22,852,541	4,900,213	9,521,695	(14,965,083)	12,722,371
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	3,114,030	3,114,030
Износ и амортизация	(9,636)	(11,118)	(514,318)	(1,360)	(285)	(3,577,063)	(4,113,780)

*«Нераспределенные активы и обязательства» представляют собой расходы подразделений, деятельность которых связана с выполнением административно-контрольной функции, регуляторных и законодательных требований.

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

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	433,982,291	256,855,811
Влияние консолидации	146,735	(101,835)
Трансфертное ценообразование на фонды	(131,989,288)	(87,601,588)
Прочие корректировки	(11,946,415)	(12,905,716)
Всего доходов	290,193,323	156,246,672

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	82,582,381	12,722,371
Прочие корректировки	650,531	(1,689,955)
Влияние консолидации	87,260	2,016,035
Всего прибыли	83,320,172	13,048,451

Влияние консолидации: влияние консолидации возникает в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству на неконсолидированной основе.

Прочие корректировки: данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств, доходов и расходов. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель Правления проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

Трансфертное ценообразование на фонды: для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа не имела крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (31 декабря 2021 года: отсутствовали).

Большая часть дохода от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

28 Управление рисками

(а) Политика и процедуры управления рисками

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

В организации управления рисками Группа использует концепцию «трех линий защиты»:

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

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

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

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Комитет по рискам и внутреннему контролю предварительно рассматривает данные вопросы и ходатайствует перед Советом директоров о рассмотрении и/или утверждении данных вопросов.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководства подразделений риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководство подразделений риск-менеджмента подотчетно непосредственно Председателю Правления и, опосредованно, через Комитет по рискам и внутреннему контролю, Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению рыночными рисками и ликвидностью (КУРРиЛ) как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, подразделения риск-менеджмента проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

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

Управление рыночным риском осуществляется на портфельном уровне. Задачей управления данным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУРРиЛ несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ рассматривает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Блока риск-менеджмента и выносит на согласование и утверждение Правления и Совета директоров.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Группа регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением и Советом Директоров.

Кроме того, Группа использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VaR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это вероятность возникновения потерь вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его неконсолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга и прогнозирования изменения процентных ставок, сокращения временных разрывов процентных активов и обязательств.

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2022 и 2021 годов может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2022 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	463,851,297	-	-	-	-	443,042,094	906,893,391
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	500,923	500,923
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,368,986	2,480,046	17,875,186	87,606,803	490,805	-	111,821,826
Счета и депозиты в банках	7,728,077	-	-	-	-	4,262,995	11,991,072
Кредиты, выданные клиентам	174,536,720	62,082,817	214,228,843	536,844,555	71,564,150	-	1,059,257,085
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	29,637,101	24,905,389	13,671,059	156,698,662	-	-	224,912,211
	679,122,181	89,468,252	245,775,088	781,150,020	72,054,955	447,806,012	2,315,376,508
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	89,853	89,853
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	22,051,481	22,051,481
Текущие счета и депозиты клиентов	394,798,932	247,036,016	574,963,463	125,456,079	29,489,002	559,235,253	1,930,978,745
Долговые ценные бумаги выпущенные	326,030	-	8,389,344	7,951,770	-	-	16,667,144
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	15,966,031	2,383,412	56,230,033	-	74,685,514
Прочие привлеченные средства	529,052	437,864	410,093	3,715,569	64,965,800	-	70,058,378
Обязательства по аренде	35,046	13,747	224,457	2,876,626	25,531	-	3,175,407
	395,795,098	247,487,627	599,953,388	142,383,456	150,710,366	581,376,587	2,117,706,522
	283,327,083	(158,019,375)	(354,178,300)	638,766,564	(78,655,411)	(133,570,575)	197,669,986

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2021 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	240,765,774	-	-	-	-	178,873,450	419,639,224
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	18,900	18,900
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,539,215	2,088,023	8,403,720	75,982,944	21,986,114	-	124,000,016
Счета и депозиты в банках	4,203,389	649,493	-	-	-	2,081,871	6,934,753
Кредиты, выданные клиентам	120,313,235	41,259,409	133,179,372	311,350,487	29,235,820	-	635,338,323
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	37,794,301	34,089,656	39,573,121	58,833,863	-	-	170,290,941
	418,615,914	78,086,581	181,156,213	446,167,294	51,221,934	180,974,221	1,356,222,157
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	1,871	1,871
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	566,311	566,311
Текущие счета и депозиты клиентов	302,007,127	220,502,306	306,154,034	132,809,743	23,704,172	151,203,217	1,136,380,599
Долговые ценные бумаги выпущенные	326,029	-	8,180,566	7,955,562	-	-	16,462,157
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	15,194,319	2,288,770	52,720,089	-	70,309,216
Прочие привлеченные средства	1,444,687	416,484	660,093	4,087,899	19,420,409	-	26,029,572
Обязательства по аренде	14,963	33,061	207,671	2,307,046	-	-	2,562,741
	303,898,844	220,951,851	330,396,683	149,449,020	95,844,670	151,771,399	1,252,312,467
	114,717,070	(142,865,270)	(149,240,470)	296,718,274	(44,622,736)	29,202,822	103,909,690

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2022 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			31 декабря 2021 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	3.46	-	8.83	0.24	1.87
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.93	2.45	1.6	9.76	2.19	1.57
Счета и депозиты в банках	-	3.6	-	-	0.34	9.25
Кредиты, выданные клиентам	25.53	5.95	13.98	20.53	6.04	11.53
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	12.51	3.51	-	9.87	1.76	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	9.56	0.50	0.37	6.28	0.48	1.28
- Розничные клиенты	11.53	1.14	0.21	8.47	2.22	0.71
Долговые ценные бумаги выпущенные	12.77	-	-	10.47	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	17.15	-	-	16.42	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	1.39	-	-	2.64	-	-
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	16.00	1.96	-	9.75	1.96	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2022 г.		2021 г.	
	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(484,836)	(484,836)	209,788	209,788
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	484,836	484,836	(209,788)	(209,788)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2022 г.		2021 г.	
	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	2,314,111	-	4,858,624
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(2,377,554)	-	(4,858,624)

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это вероятность возникновения финансовых потерь вследствие изменения обменных курсов валют. Группа хеджирует свою подверженность валютному риску. Группа управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Доллары США	Российский Рубль	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	655,377,568	26,963,785	117,839,330	59,438,598	859,619,281
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45,697,369	-	1,531,073	-	47,228,442
Счета и депозиты в банках	7,728,076	64,300	-	-	7,792,376
Кредиты, выданные клиентам	59,708,911	19,033,928	5,223,428	-	83,966,267
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	170,778,262	-	-	-	170,778,262
Прочие финансовые активы	2,216,960	92,660	98,526	21,268	2,429,414
Всего активов	941,507,146	46,154,673	124,692,357	59,459,866	1,171,814,042
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	19,465,861	1,309,208	662,983	728	21,438,780
Текущие счета и депозиты клиентов	864,203,583	28,073,335	122,474,377	58,105,827	1,072,857,122
Прочие привлеченные средства	100,606	-	-	-	100,606
Прочие финансовые обязательства	2,198,625	648,113	1,199,742	306,800	4,353,280
Всего обязательств	885,968,675	30,030,656	124,337,102	58,413,355	1,098,749,788
Чистая позиция на 31 декабря 2022 года	55,538,471	16,124,017	355,255	1,046,511	73,064,254
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	(53,791,164)	(15,168,626)	(492,860)	33,365	(69,419,285)
Чистая позиция на 31 декабря 2022 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1,747,307	955,391	(137,605)	1,079,876	3,644,969

** с учетом сделок СПОТ.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Доллары США	Российский Рубль	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	288,731,804	8,775,928	14,815,321	2,764,471	315,087,524
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36,871,014	-	2,062,371	-	38,933,385
Счета и депозиты в банках	4,741,861	111,022	-	-	4,852,883
Кредиты, выданные клиентам	40,176,768	4,357,407	3,487,635	-	48,021,810
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	94,469,110	-	-	-	94,469,110
Прочие финансовые активы	7,220,837	3,023	5,347	-	7,229,207
Всего активов	472,211,394	13,247,380	20,370,674	2,764,471	508,593,919
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	486,597	-	669	823	488,089
Текущие счета и депозиты клиентов	450,605,937	12,209,292	19,234,303	2,587,518	484,637,050
Прочие привлеченные средства	190,360	-	-	-	190,360
Прочие финансовые обязательства	13,793,054	36,977	705,191	1,921	14,537,143
Всего обязательств	465,075,948	12,246,269	19,940,163	2,590,262	499,852,642
Чистая позиция на 31 декабря 2021 года	7,135,446	1,001,111	430,511	174,209	8,741,277
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	(8,204,200)	-	(63,583)	-	(8,267,783)
Чистая позиция на 31 декабря 2021 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(1,068,754)	1,001,111	366,928	174,209	473,494

** с учетом сделок СПОТ.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов вызвало бы описанное далее увеличение/(уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

тыс. тенге	2022 г.		2021 г.	
	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	279,569	279,569	(171,001)	(171,001)
20% рост курса российского рубля по отношению к тенге	152,863	152,863	160,178	160,178
20% рост курса Евро по отношению к тенге	(22,017)	(22,017)	58,708	58,708
20% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	172,780	172,780	27,873	27,873

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это вероятность потерь вследствие колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Группа использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для мониторинга рыночного риска, связанного с валютной позицией.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее, чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 1 день. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на другие позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска Группы, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Риск колебания валютных курсов	66,904	46,931

(в) Управление кредитным риском

Кредитный риск — вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с условиями договора (контракта). Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска. Также в Группе создана система Уполномоченных коллегиальных органов с определенным лимитом полномочий, в функции которых входит принятие решений, связанных с кредитным риском и управлением кредитным риском.

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

Кредитная политика определяет:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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

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

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

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

Рассмотрение заявок от физических лиц на получение кредитов проводится посредством системы принятия решения (АБИС) Банка, включающей скоринговую модель и прочие процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные Блоком риск-менеджмента совместно с другими структурными подразделениями Банка.

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

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	836,822,545	387,140,995
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	500,923	18,900
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111,821,826	124,000,016
Счета и депозиты в банках	11,991,072	6,934,753
Кредиты, выданные клиентам	1,059,257,085	635,338,323
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	224,912,211	170,290,941
Прочие финансовые активы	10,252,562	25,482,312
Всего максимального уровня риска	2,255,558,224	1,349,206,240

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2022 Группа имеет одного должника (НБРК) (31 декабря 2021 года: одного), подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Совокупные остатки с указанным контрагентом по состоянию на 31 декабря 2022 составили 655,140,510 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 357,472,125 тыс. тенге).

(г) Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – это вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако при этом повышает риск возникновения убытков.

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

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление ALM ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Блок риск-менеджмента на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Управление ALM получает от бизнес-подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств, а также о прогнозных потоках денежных средств, ожидаемых в будущем. Прогнозирование ведется на краткосрочном и среднесрочном горизонте, предусматриваются тактические шаги на каждом временном интервале планирования с учетом возможности использования различных источников фондирования, в том числе внешних привлечений и различных способов размещения временно свободных средств. На основании прогноза ожидаемых притоков и оттоков средств Управление ALM оценивает дефицит/избыток ликвидности, а также осуществляет оперативный прогноз нормативов ликвидности.

Руководство Банка регулярно получает информацию о состоянии ликвидности. Периодичность предоставления информации зависит от состояния ликвидности Банка в каждый конкретный момент времени. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству на еженедельной основе. Предоставляемая информация достаточна для адекватной оценки ликвидной позиции Банка в целом и по отдельным направлениям (валютам, клиентам и т.д.), которая также позволяет коллегиальным органам и структурным подразделениям Банка принимать обоснованное решение относительно способности Банка удовлетворять свои потребности в ликвидности и своевременно исполнять свои обязательства в полном объеме.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	22,051,481	-	-	-	-	22,051,481	22,051,481
Текущие счета и депозиты клиентов	843,785,720	131,698,276	264,525,645	595,795,675	170,733,580	2,006,538,896	1,930,978,745
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	962,433	-	9,081,323	10,548,055	20,591,811	16,667,144
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	112,275	-	973,346	22,060,171	206,607,275	229,753,067	74,685,514
Прочие привлеченные средства	97	581,389	557,371	806,225	82,769,217	84,714,299	70,058,378
Обязательства по аренде	140,569	280,214	392,638	673,393	1,946,883	3,433,697	3,175,407
Прочие финансовые обязательства	15,415,569	-	-	189,193	-	15,604,762	15,604,762
Производные финансовые обязательства *							
- Поступления	(88,707,137)	-	-	-	-	(88,707,137)	(190,953)
- Выбытия	88,516,184	-	-	-	-	88,516,184	-
Всего обязательств	881,314,758	133,522,312	266,449,000	628,605,980	472,605,010	2,382,497,060	2,133,030,478
Обязательства кредитного характера	182,064,822	-	-	-	-	182,064,822	182,064,822

*с учетом сделок СПОТ.

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	566,311	-	-	-	-	566,311	566,311
Текущие счета и депозиты клиентов	267,685,677	196,750,332	228,611,166	316,235,104	175,142,874	1,184,425,153	1,136,380,599
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	795,996	-	795,996	20,258,936	21,850,928	16,462,157
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	112,275	-	703,804	6,816,079	229,213,983	236,846,141	70,309,216
Прочие привлеченные средства	115	1,499,289	187,040	1,048,117	27,483,079	30,217,640	26,029,572
Обязательства по аренде	119,208	233,214	336,032	566,693	1,448,945	2,704,092	2,562,741
Прочие финансовые обязательства	23,715,780	-	246,240	19	-	23,962,039	23,962,039
Производные финансовые обязательства *							
- Поступления	(20,375,052)	-	-	-	-	(20,375,052)	(18,019)
- Выбытия	20,357,033	-	-	-	-	20,357,033	-
Всего обязательств	292,181,347	199,278,831	230,084,282	325,462,008	453,547,817	1,500,554,285	1,276,254,616
Обязательства кредитного характера	122,783,475	-	-	-	-	122,783,475	122,783,475

*с учетом сделок СПОТ.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан – юридические и физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Сроки погашения общей суммы срочных депозитов представлены следующим образом:

- 35,513,640 тыс. тенге представлены в категории до востребования и менее одного месяца (31 декабря 2021 года: 34,206,811 тыс. тенге);
- 131,383,671 тыс. тенге представлены в категории от одного до трех месяцев (31 декабря 2021 года: 196,746,170 тыс. тенге);
- 264,464,291 тыс. тенге представлены в категории от трех до шести месяцев (31 декабря 2021 года: 228,542,873 тыс. тенге);
- 595,774,642 тыс. тенге представлены в категории от шести до двенадцати месяцев (31 декабря 2021 года: 316,235,104 тыс. тенге);
- 169,517,763 тыс. тенге представлены в категории более одного года (31 декабря 2021 года 175,141,959 тыс. тенге).

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	906,893,391	-	-	-	-	-	-	906,893,391
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,666,870	1,702,116	20,355,232	87,543,165	490,805	-	63,638	111,821,826
Счета и депозиты в банках	4,120,696	-	-	-	7,870,376	-	-	11,991,072
Кредиты, выданные клиентам	72,165,640	82,470,762	270,440,359	543,830,200	73,632,840	-	16,717,284	1,059,257,085
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	8,789,293	10,895,674	38,028,186	164,979,971	-	-	2,219,087	224,912,211
Текущий налоговый актив	8,235	-	-	-	-	-	-	8,235
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,779,004	-	20,779,004
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	2,668,639	-	2,668,639
Прочие активы	9,814,127	265,764	323,770	14,868	3,035,716	3,880,748	13,271	17,348,264
Всего активов	1,003,458,252	95,334,316	329,147,547	796,368,204	85,029,737	27,328,391	19,013,280	2,355,679,727
Депозиты и счета банков	22,051,481	-	-	-	-	-	-	22,051,481
Текущие счета и депозиты клиентов	836,050,946	117,360,058	822,511,769	125,565,744	29,490,228	-	-	1,930,978,745
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	674,916	8,040,458	7,951,770	-	-	-	16,667,144
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	15,966,031	2,383,412	56,230,033	-	-	74,685,514
Прочие привлеченные средства	96	528,956	847,957	3,715,569	64,965,800	-	-	70,058,378
Обязательства по аренде	3,765	31,281	238,204	2,876,626	25,531	-	-	3,175,407
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	17,647,683	-	17,647,683
Прочие обязательства	23,260,576	-	235,193	-	-	-	-	23,495,769
Всего обязательств	881,472,902	118,595,211	847,839,612	142,493,121	150,711,592	17,647,683	-	2,158,760,121
Чистая позиция	121,985,350	(23,260,895)	(518,692,065)	653,875,083	(65,681,855)	9,680,708	19,013,280	196,919,606
Накопленная чистая позиция	121,985,350	98,724,455	(419,967,610)	233,907,473	168,225,618	177,906,326	196,919,606	

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

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	419,639,224	-	-	-	-	-	-	419,639,224
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,625,497	8,913,718	10,491,743	75,982,944	21,986,114	-	-	124,000,016
Счета и депозиты в банках	2,012,871	84,734	649,493	-	4,187,655	-	-	6,934,753
Кредиты, выданные клиентам	37,584,927	64,309,247	175,521,648	313,168,545	30,080,648	-	14,673,308	635,338,323
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	25,228,665	12,565,636	73,662,777	58,833,863	-	-	-	170,290,941
Текущий налоговый актив	357,244	-	-	-	-	-	-	357,244
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,314,158	-	20,314,158
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	2,157,005	-	2,157,005
Прочие активы	24,259,144	437,063	134,206	73,021	3,218,123	6,165,188	6,762	34,293,507
Всего активов	515,707,572	86,310,398	260,459,867	448,058,373	59,472,540	28,636,351	14,680,070	1,413,325,171
Депозиты и счета банков	566,311	-	-	-	-	-	-	566,311
Текущие счета и депозиты клиентов	263,619,221	189,584,097	526,657,446	132,814,443	23,705,392	-	-	1,136,380,599
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	564,883	-	15,897,274	-	-	-	16,462,157
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	1,493,251	15,989,838	52,720,089	-	-	70,309,216
Прочие привлеченные средства	117	1,444,570	882,712	4,281,764	19,420,409	-	-	26,029,572
Обязательства по аренде	6,277	11,855	237,563	2,307,046	-	-	-	2,562,741
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	11,747,533	-	11,747,533
Прочие обязательства	29,688,216	-	246,259	20,500	-	-	-	29,954,975
Всего обязательств	293,986,180	191,605,405	529,517,231	171,310,865	95,845,890	11,747,533	-	1,294,013,104
Чистая позиция	221,721,392	(105,295,007)	(269,057,364)	276,747,508	(36,373,350)	16,888,818	14,680,070	119,312,067
Накопленная чистая позиция	221,721,392	116,426,385	(152,630,979)	124,116,529	87,743,179	104,631,997	119,312,067	

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают уменьшение разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов.
- По состоянию на 31 декабря 2022 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств, по которым наступает в течение одного года, составляют 309,400,468 тыс. тенге (2021 год: 406,388,901 тыс. тенге). Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности.

(д) Операционный риск

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

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

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

29 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню собственного капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве собственного капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал рассчитывается как сумма оплаченных простых акций, дополнительного оплаченного капитала, нераспределенной прибыли текущего года и предыдущих лет и резервов, созданных против них, за вычетом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков прошлых лет и убытков текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервов по прочей переоценке, доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов, доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемых из основного капитала, и инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями.

В добавочный капитал включаются бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за вычетом корректировок инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций, инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями, и регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемых из добавочного капитала.

Капитал 2 уровня рассчитывается как сумма субординированного долга, выраженного в тенге, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет десять или более процентов выпущенных акций, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Существует ряд различных ограничений и критериев классификации, применяемых к вышеперечисленным элементам общего капитала.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк обязан поддерживать достаточность общего капитала на уровне следующих коэффициентов:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k_1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_{1-2});
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_2).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

	С учетом консервационного буфера		Без учета консервационного буфера	
	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
k_1 – не ниже	0.075	0.075	0.055	0.055
k_{1-2} – не ниже	0.085	0.085	0.065	0.065
k_2 – не ниже	0.100	0.100	0.080	0.080

С 1 октября 2019 года НБРК ввел новый регуляторный буфер к нормативам капитализации. Регуляторный буфер рассчитывается как отношение положительной разницы между провизиями, рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий под обесценение активов Банка в виде займов и дебиторской задолженности к Нормативам, и провизиями, сформированными и отраженными в бухгалтерском учете Банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее - положительная разница) к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных по степени риска.

С 1 июня 2020 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка в рамках мер по обеспечению социально-экономической стабильности понизило требования к консервационному буферу до 1% сроком до 1 июня 2021 года.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы капитализации k1, k1-2 и k2. Фактические значения данных коэффициентов составили: k1 – 0.132, k1-2 – 0.132 и k2 – 0.241 (31 декабря 2021 года: k1 – 0.122, k1-2 – 0.122 и k2 – 0.287).

Размер собственного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера собственного капитала Банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», составил 334,568,877 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 262,409,243 тыс. тенге). Размер капитала первого уровня по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 183,639,837 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 111,062,292 тыс. тенге).

30 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	146,580,721	95,658,028
Финансовые гарантии	25,923,385	24,454,056
Аккредитивы	9,560,716	2,671,391
Итого	182,064,822	122,783,475
Оценочный резерв под убытки	(199,371)	(171,877)

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

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

В таблице далее представлена информация о качестве условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Стандартные	53,139,135	47,666,121
С низким уровнем риска	45,442,524	21,535,364
С умеренным уровнем риска	61,373,396	40,234,860
Без рейтинга	896,042	301,787
Без рейтинга (под залог денег)	5,389,776	137,763
Условные обязательства по лимитам на кредитные карты	15,823,949	12,907,580
Итого	182,064,822	122,783,475
Оценочный резерв под убытки	(199,371)	(171,877)

По состоянию на 31 декабря 2022 года обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в размере 145,534,201 тыс. тенге относятся к Стадии 1, 437,704 тыс. тенге относятся к Стадии 2, 608,816 тыс. тенге относятся к Стадии 3 (31 декабря 2021 года: 95,058,325 тыс. тенге, 118,498 тыс. тенге и 481,205 тыс. тенге относятся к Стадии 1, 2, 3 соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы отсутствуют клиенты, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2021 года: 1 клиент). По состоянию на 31 декабря 2022 года величина этих обязательств составила 0 тенге (31 декабря 2021 года: 12,553,276 тыс. тенге).

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлено в следующей таблице.

тыс. тенге

Условные обязательства кредитного характера

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	167,231	2,591	2,055	171,877
Перевод в стадию 1	6,369	(1,899)	(4,470)	-
Перевод в стадию 2	(542)	542	-	-
Перевод в стадию 3	(714)	-	714	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(294,361)	(5,587)	(1,130)	(301,078)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	302,965	4,823	4,471	312,259
Курсовые разницы и прочие изменения	16,269	-	44	16,313
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	197,217	470	1,684	199,371

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлено в следующей таблице.

тыс. тенге

Условные обязательства кредитного характера

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	17	-	-	17
Перевод в стадию 2	(1,881)	1,881	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	131,004	710	752	132,466
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	38,110	-	1,303	39,413
Курсовые разницы и прочие изменения	(19)	-	-	(19)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	167,231	2,591	2,055	171,877

В течение 2022 года Группа выдала гарантии на общую сумму 21,112,964 тыс. тенге (в 2021 году: на сумму 19,676,126 тыс. тенге), в том числе отнесенные в последующем к 1 стадии кредитного качества – на сумму 20,636,339 тыс. тенге, ко 2 стадии – на 400,061 тыс. тенге, к 3 стадии – на сумму 76,564 тыс. тенге (в 2021 году: к 1 стадии кредитного качества – на сумму 19,074,624 тыс. тенге, ко 2 стадии – на 388,329 тыс. тенге, к 3 стадии – на сумму 213,173 тыс. тенге). В течение 2022 года Группа прекратила признание условных обязательств по финансовым гарантиям на общую сумму 20,407,993 тыс. тенге (в 2021 году: на сумму 12,948,971 тыс. тенге), в том числе по отнесенным к 1 стадии кредитного качества – на сумму 19,561,362 тыс. тенге, ко 2 стадии – на сумму 801,204 тыс. тенге, к 3 стадии – на сумму 45,427 тыс. тенге (в 2021 году: по отнесенным к 1 стадии кредитного качества – на сумму 12,931,056 тыс. тенге, ко 2 стадии – на сумму 0 тенге, к 3 стадии – на сумму 17,915 тыс. тенге).

31 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных приостановлением деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенным объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и консолидированное финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

32 Операции со связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Материнской компанией Группы является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-жой Ибрагимовой М.Н., каждый из которых владеет 33.3%. Материнская компания Банка представляет консолидированную финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета Директоров, Правления и прочим ключевым управленческим персоналом

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

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	415,543	393,079
Члены Правления	1,270,018	917,779
Прочий ключевой управленческий персонал	2,777,202	1,799,032
	4,462,763	3,109,890

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	236,221	6.18	100,226	7.90
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	(3,374)	-	(1,638)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	27,745,477	6.80	29,979,309	6.82

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	10,145	3,110
Процентные расходы	(2,062,951)	(2,059,763)
Комиссионные доходы	332	705
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(1,214)	(478)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего
	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	
31 декабря 2022 года							
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	3,166,837	16.93	3,166,837
- в долларах США	-	-	-	-	33,361,050	4.17	33,361,050
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	-	-	(11,003,120)	-	(11,003,120)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	546,312	-	2,815	-	549,127
- в долларах США	-	-	-	-	29,121	-	29,121
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	453,827	14.88	6,676,500	14.88	76,630,485	12.03	83,760,812
- в долларах США	-	-	7,081,628	1.47	188,449,925	1.32	195,531,553
- в других валютах	-	-	1,288,037	0.02	24,738,392	2.99	26,026,429
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	52,462	13.00	-	-	52,462
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	822,843	13.00	-	-	822,843
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	393,347	-	169,477	-	562,824
- в долларах США	-	-	-	-	38,877	-	38,877

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
31 декабря 2022 года							
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	855,128	-	855,128
Выданные гарантии	-	-	19,584	-	1,220,784	-	1,240,368
Полученные гарантии	-	-	-	-	5,415,838	-	5,415,838
Аккредитивы	-	-	-	-	316,916	-	316,916
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	-	-	558,466	-	558,466
Процентные расходы	(440,862)	-	(882,236)	-	(4,052,044)	-	(5,375,142)
Комиссионные доходы	604	-	19,670,926	-	949,000	-	20,620,530
Комиссионные расходы	-	-	(2,880)	-	(228,795)	-	(231,675)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(98,429)	-	(4,758,836)	-	(4,857,265)
- в том числе дилинговые операции, нетто	-	-	24,232	-	14,560,989	-	14,585,221
- в том числе курсовые разницы, нетто	-	-	(122,661)	-	(19,319,825)	-	(19,442,486)
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	(314,078)	-	(314,078)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	-	-	-	4,527,109	-	4,527,109
Прочие общие и административные расходы	-	-	(85,791)	-	(209,663)	-	(295,454)

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		
	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %		Средняя контрактная ставка вознаграждения, %		Средняя контрактная ставка вознаграждения, %		Всего
	тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге
31 декабря 2021 года							
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	3,402,748	15.01	3,402,748
- в долларах США	-	-	-	-	36,711,638	4.21	36,711,638
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	-	-	(13,877,316)	-	(13,877,316)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	37,473	-	19,588	-	57,061
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	178,495	8.18	422,131	7.97	120,564,338	6.17	121,164,964
- в долларах США	-	-	7,875,345	0.50	255,814,264	0.43	263,689,609
- в других валютах	-	-	1,389,209	0.32	5,268,605	2.00	6,657,814
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	27,512	8.90	-	-	27,512
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	32,933	9.40	-	-	32,933
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	342,965	-	188,900	-	531,865
- в долларах США	-	-	-	-	3,269	-	3,269

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		
	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %		Средняя контрактная ставка вознаграждения, %		Средняя контрактная ставка вознаграждения, %		Всего
	тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге
31 декабря 2021 года							
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	2,361	-	2,361
Выданные гарантии	-	-	-	-	45,427	-	45,427
Полученные гарантии	-	-	-	-	5,261,550	-	5,261,550
Аккредитивы	-	-	-	-	3,932	-	3,932
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	-	-	1,044,730	-	1,044,730
Процентные доходы прочие	-	-	-	-	145,650	-	145,650
Процентные расходы	(143,028)	-	(489,031)	-	(3,497,069)	-	(4,129,128)
Комиссионные доходы	689	-	12,169,525	-	609,341	-	12,779,555
Комиссионные расходы	-	-	(2,880)	-	(194,612)	-	(197,492)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	1,433,376	-	1,433,376
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	-	-	67,044	-	(4,500,707)	-	(4,433,663)
- в том числе дилинговые операции, нетто	-	-	4,337	-	1,367,700	-	1,372,037
- в том числе курсовые разницы, нетто	-	-	62,707	-	(5,868,407)	-	(5,805,700)
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	(331,418)	-	(331,418)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	-	-	-	(15,402,271)	-	(15,402,271)
Прочие общие и административные расходы	-	-	(80,365)	-	(181,944)	-	(262,309)

* Прочие связанные стороны состоят из компаний, контролируемых акционерами Материнской компании.

Кредиты, выданные связанным сторонам, с чистой балансовой стоимостью 20,525,635 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 26,328,159 тыс. тенге) обеспечены земельными участками, недвижимостью, гарантиями, движимым имуществом и прочими видами обеспечения, чья стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения. Сроки истечения действия гарантий, полученных в качестве обеспечения выданных кредитов, обусловлены сроками погашения данных кредитов.

33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	906,893,391	906,893,391	906,893,391
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	500,923	-	-	500,923	500,923
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	111,821,826	-	111,821,826	111,821,826
Счета и депозиты в банках	-	-	11,991,072	11,991,072	11,991,072
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	338,039,072	338,039,072	331,970,151
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	721,218,013	721,218,013	674,103,957
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	-	200,584,378	200,584,378	197,651,374
Облигации банков развития	-	-	4,756,088	4,756,088	4,644,870
Корпоративные облигации	-	-	19,571,745	19,571,745	21,380,900
Прочие финансовые активы	-	-	10,252,562	10,252,562	10,252,562
	500,923	111,821,826	2,213,306,321	2,325,629,070	2,271,211,026
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	89,853	-	-	89,853	89,853
Депозиты и счета банков	-	-	22,051,481	22,051,481	22,051,481
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	1,930,978,745	1,930,978,745	1,923,795,568
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	16,667,144	16,667,144	14,611,085
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	74,685,514	74,685,514	79,970,288
Прочие привлеченные средства	-	-	70,058,378	70,058,378	70,058,378
Прочие финансовые обязательства	-	-	15,605,825	15,605,825	15,605,825
	89,853	-	2,130,047,087	2,130,136,940	2,126,182,478

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	419,639,224	419,639,224	419,639,224
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18,900	-	-	18,900	18,900
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	124,000,016	-	124,000,016	124,000,016
Счета и депозиты в банках	-	-	6,934,753	6,934,753	6,934,753
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	204,033,597	204,033,597	205,150,381
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	431,304,726	431,304,726	415,520,421
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	-	106,124,120	106,124,120	106,953,512
Облигации банков развития	-	-	27,081,053	27,081,053	27,070,092
Корпоративные облигации	-	-	37,085,768	37,085,768	36,920,328
Прочие финансовые активы	-	-	25,482,312	25,482,312	25,482,312
	18,900	124,000,016	1,257,685,553	1,381,704,469	1,367,689,939
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,871	-	-	1,871	1,871
Депозиты и счета банков	-	-	566,311	566,311	566,311
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	1,136,380,599	1,136,380,599	1,143,718,375
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	16,462,157	16,462,157	15,450,333
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	70,309,216	70,309,216	85,517,357
Прочие привлеченные средства	-	-	26,029,572	26,029,572	26,029,572
Прочие финансовые обязательства	-	-	23,962,039	23,962,039	23,962,039
	1,871	-	1,273,709,894	1,273,711,765	1,295,245,858

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 5.73 – 20.65% и 6.15 – 40.96%, соответственно (31 декабря 2021 года: 4.50 – 14.90% и 6.00 – 26.81%, соответственно);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.90 – 14.44% и 0.87 – 13.27%, соответственно (31 декабря 2021 года: 0.40 – 7.30% и 0.80 – 7.80%, соответственно);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по долговым ценным бумагам выпущенным и по субординированным долговым ценным бумагам, использовались ставки дисконтирования 16.12% – 18.76% и 16.18% – 19.32%, соответственно (31 декабря 2021 года: 13.84% – 14.21% и 13.85% – 14.42%, соответственно).

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные активы	500,923	-	-	500,923
- Производные обязательства	(89,853)	-	-	(89,853)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	37,139,456	67,060,800	7,621,570	111,821,826
	37,550,526	67,060,800	7,621,570	112,232,896

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные активы	18,900	-	-	18,900
- Производные обязательства	(1,871)	-	-	(1,871)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	82,445,226	41,554,790	-	124,000,016
	82,462,255	41,554,790	-	124,017,045

В связи с низкой ликвидностью рынка руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов оценочная справедливая стоимость этих финансовых инструментов основана на результатах методов оценки, связанных с использованием наблюдаемых рыночных данных.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка немедленно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3(г)(v)).

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

	Уровень 3
тыс. тенге	
Остаток на начало года	-
Переводы из Уровня 1	11,689,278
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5,118,900)
Процентные доходы начисленные	288,939
Погашения купона	(7,155)
Курсовые разницы и прочие изменения	769,408
Остаток на конец года	7,621,570

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

		Уровень 3
		Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
		Кредиты, выданные клиентам
		2021 г.
тыс. тенге		
Остаток на начало года		4,608,253
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1,433,376
Процентные доходы начисленные		145,650
Курсовые разницы и прочие изменения		97,404
Погашения		(6,284,683)
Остаток на конец года		-

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

Методы оценки и существенные ненаблюдаемые исходные данные

В приведенной ниже таблице представлены используемые методы оценки справедливой стоимости для Уровня 3 иерархии справедливой стоимости, а также существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

Вид финансового инструмента	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Взаимосвязь между существенными ненаблюдаемыми исходными данными и оценкой справедливой стоимости	
			Расчетная стоимость (уменьшится), если:	справедливая стоимость увеличится
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	Модель Финнерти	– Дисконт из-за отсутствия активного рынка (DLOM) 23.33% - 40.55%	– DLOM ниже (выше);	
		– Волатильность 139.60%-165.65%	– волатильность будет ниже (выше).	

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	906,893,391	-	906,893,391	906,893,391
Счета и депозиты в банках	-	11,991,072	-	11,991,072	11,991,072
Кредиты, выданные клиентам	-	980,418,497	25,655,611	1,006,074,108	1,059,257,085
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	153,026,643	57,362,101	13,288,400	223,677,144	224,912,211
Обязательства					
Депозиты и счета банков	-	22,051,481	-	22,051,481	22,051,481
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,923,795,568	-	1,923,795,568	1,930,978,745
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	14,611,085	-	14,611,085	16,667,144
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	79,970,288	-	79,970,288	74,685,514
Прочие привлеченные средства	-	70,058,378	-	70,058,378	70,058,378

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	419,639,224	-	419,639,224	419,639,224
Счета и депозиты в банках	-	6,934,753	-	6,934,753	6,934,753
Кредиты, выданные клиентам	-	574,337,812	46,332,989	620,670,801	635,338,323
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	152,640,599	18,303,333	-	170,943,932	170,290,941
Обязательства					
Депозиты и счета банков	-	566,311	-	566,311	566,311
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,143,718,375	-	1,143,718,375	1,136,380,599
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	15,450,333	-	15,450,333	16,462,157
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	85,517,357	-	85,517,357	70,309,216
Прочие привлеченные средства	-	26,029,572	-	26,029,572	26,029,572

34 События после отчетной даты

С 1 января 2023 года введены в действие изменения в статью 16 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», согласно которым банк, для обеспечения финансовой устойчивости и оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан (далее – НФРК), НБРК и его дочерних организаций, в период с момента принятия решения о предоставлении средств государственного бюджета, НФРК, НБРК и его дочерних организаций и до полного исполнения банком обязательств по возврату полученных средств, распределяет прибыль, начисляет дивиденды по простым и привилегированным акциям, а также проводит обратный выкуп собственных акций при соблюдении условий, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа. 5 января 2023 года АРРФР опубликовало проект Постановления «Об утверждении условий распределения прибыли, начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или бессрочным) финансовым инструментам, а также проведения обратного выкупа собственных акций банком второго уровня, для обеспечения финансовой устойчивости и(или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, НФРК, НБРК и (или) его дочерних организаций». На дату выпуска консолидированной финансовой отчетности данный проект Постановления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка не вступил в действие.