

1 Основные положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Евразийский банк» («Банк») и финансовую отчетность 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 03 февраля 2020 года. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

По состоянию на 30 июня 2022 года Группа имеет 17 региональных филиалов (в 2021 году: 17) и 115 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. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

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

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

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

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

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2022 года АО «Евразийская финансовая компания» («ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (в 2021 году: ЕФК владела 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

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

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее, «МСБУ») №34, «Промежуточная Финансовая Отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

(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 промежуточной сжатой 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 промежуточной сжатой финансовой отчетности в соответствии с 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 этих 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.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики, которые были применены Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

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 Группы:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, циклы 2018-2020 гг.;
- Ссылки на Концептуальные основы: поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»;
- Основные средства: поступления до использования по назначению (поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»);
- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»);

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

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, с возможностью их досрочного применения. Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности:

- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (поправки к МСФО (IAS) 1);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- «Определение бухгалтерских оценок» – поправки в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»;
- Инициатива в сфере раскрытия информации: учетная политика – поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству 2 «Вынесение суждений о существенности»;
- «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции» – поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

4 Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	65,261,246	46,405,678
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	7,176,847	4,594,263
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,184,285	5,658,610
Денежные средства и их эквиваленты	1,016,068	372,531
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	328,222	348,930
Счета и депозиты в банках	10,013	22,418
Прочие финансовые активы	165,089	28,814
	76,141,770	57,431,244
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	-	145,650
	76,141,770	57,576,894
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(28,279,824)	(24,640,476)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(5,823,770)	(5,428,160)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(842,575)	(478,466)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(729,024)	(271,981)
Прочие привлеченные средства	(351,614)	(379,094)
Обязательства по аренде	(115,190)	(128,601)
	(36,141,997)	(31,326,778)
	39,999,773	26,250,116

5 Комиссионные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Агентские услуги	13,496,294	8,427,850
Обслуживание платежных карт	4,438,616	2,898,844
Расчетные операции	1,348,416	1,097,713
Снятие денежных средств	835,810	604,762
Выпуск гарантий и аккредитивов	271,111	209,400
Кастодиальные услуги	52,658	27,779
Услуги инкассации	11,748	11,706
Прочее	735,672	383,026
	21,190,325	13,661,080
Комиссионные расходы		
Обслуживание платежных карт	(3,797,678)	(1,958,057)
Расчетные операции	(420,739)	(397,805)
Услуги государственного центра выплаты пенсий и кредитных бюро	(492,994)	(163,540)
Снятие денежных средств	(268,729)	(62,639)
Кастодиальные услуги	(48,074)	(31,580)
Операции с ценными бумагами	(16,658)	(14,823)
Прочее	(126,473)	(83,586)
	(5,171,345)	(2,712,030)
	16,018,980	10,949,050

Группа оказывает услуги страхового агента. Группа предлагает 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 оно не оказывает влияния на ставку вознаграждения по кредиту. Таким образом, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки.

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая нереализованная прибыль по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	70,935	12,017
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	(2,403,146)	171,818
Убыток от изменения стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	-	1,433,376
	<u>(2,332,211)</u>	<u>1,617,211</u>

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	24,298,832	3,726,219
Курсовые разницы, нетто	10,305	(868,939)
	<u>24,309,137</u>	<u>2,857,280</u>

8 Убытки от обесценения

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	9,245,899	53,767
Кредиты, выданные клиентам	5,638,377	23,076,275
Прочие активы	624,047	(2,492,823)
Денежные средства и их эквиваленты	1,514	(1,496)
Счета и депозиты в банках	(486)	566
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(47,152)	5,636
	<u>15,462,199</u>	<u>20,641,925</u>

9 Расходы на персонал

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	11,587,486	9,109,136
Прочие затраты на персонал	437,666	434,721
	12,025,152	9,543,857

10 Прочие общие и административные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Услуги связи и информационные услуги	1,956,661	1,361,678
Износ и амортизация	1,352,178	1,380,263
Охрана	591,852	411,130
Налоги, кроме подоходного налога	578,930	571,128
Амортизация активов в форме права пользования	587,919	655,352
Ремонт и обслуживание	326,001	295,545
Профессиональные услуги	311,932	508,781
Реклама и маркетинг	288,170	239,087
Расходы по операционной аренде	207,052	137,301
Услуги инкассации	145,747	142,016
Командировочные расходы	109,455	98,142
Канцелярские товары	88,604	79,133
Транспортные расходы	41,604	35,126
Страхование	31,066	29,733
Обучение	20,885	22,321
Представительские расходы	501	1,325
Прочие	728,797	656,531
	7,367,354	6,624,592

11 Расход по подоходному налогу

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	1,076,906	1,882
	1,076,906	1,882
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	7,725,597	620,000
Всего расхода по подоходному налогу	8,802,503	621,882

По состоянию на 30 июня 2022 года применимая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (31 декабря 2021 года: 20%).

12 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	93,077,779	32,498,229
Счета типа «Ностро» в НБРК	240,376,411	77,214,339
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	31,429,905	56,022,937
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	14,831,941	4,530,905
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,187,100	6,549,930
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	445,398
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	305,462	757,100
- без присвоенного кредитного рейтинга	2,564,087	125,531
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	50,318,495	68,431,801
Срочные депозиты в НБРК	49,000,000	223,465,217
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	2,880,592
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	8,638,015
Всего срочных депозитов в прочих банках	-	11,518,607
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	432,772,685	413,128,193
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13,104)	(9,149)
Всего денежных средств и их эквивалентов	432,759,581	413,119,044

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

По состоянию на 30 июня 2022 года денежные средства и их эквиваленты с чистой балансовой стоимостью 431,091,850 тысяч тенге отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, 1,667,731 тысяча тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска (31 декабря 2021 года: все денежные средства и их эквиваленты отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска).

По состоянию на 30 июня 2022 года Группа имеет 2 банка (31 декабря 2021 года: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которого превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2022 года составил 320,806,316 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 356,702,493 тысячи тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки второго уровня обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в кассе в национальной валюте в размере, не превышающем 50 (пятьдесят) процентов от среднего размера минимальных резервных требований за период определения минимальных резервных требований, и остатки на счетах в НБРК в национальной валюте), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 июня 2022 года сумма минимального резерва составляла 20,333,025 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 28,350,084 тысячи тенге).

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

	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	92,575,025
Государственные казначейские облигации США	-	846,876
<i>Облигации банков развития</i>		
Облигации Азиатского банка развития	-	2,963,111
Облигации Евразийского банка развития	-	2,683,166
<i>Корпоративные облигации</i>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	24,931,838
	<u>-</u>	<u>124,000,016</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через совокупный доход, составлял 43,408 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021 года все финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относились к 1 стадии.

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

Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являлись ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2021 года.

14 Счета и депозиты в банках

	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	1,614,225	2,012,871
- счет в АО «Банк развития Казахстана»	2,919,042	-
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	3,805,239	1,771,485
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,716,501	2,348,522
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	111,256
- без кредитного рейтинга	78,000	69,000
Всего срочных депозитов	11,133,007	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 до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	11,133,007	6,936,339
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,809)	(1,586)
Всего счетов и депозитов в банках	11,131,198	6,934,753

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

По состоянию на 30 июня 2022 года все счета и депозиты в банках относятся к стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2021 года: все счета и депозиты в банках относятся к стадии 1 уровня кредитного риска).

По состоянию на 30 июня 2022 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 512,280 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 513,729 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 1,101,945 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 1,499,142 тысячи 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.

Остаток на счете в АО «Банк развития Казахстана» в размере 2,919,042 тысячи тенге представляет собой средства, полученные от АО «Фонд развития промышленности» в рамках государственной программы льготного автокредитования.

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа не имеет остатков в банках, счета и депозиты в которых превышают 10% собственного капитала.

15 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	344,579,383	267,538,980
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	25,873,982	17,808,032
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	370,453,365	285,347,012
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	380,053,205	299,436,789
Кредиты на покупку автомобилей	254,735,912	188,681,361
Ипотечные кредиты	8,162,233	8,877,471
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	6,973,192	6,565,039
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	2,884,785	3,236,875
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	3,975,771	4,494,794
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	656,785,098	511,292,329
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,027,238,463	796,639,341
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(173,690,112)	(161,301,018)
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	853,548,351	635,338,323

(а) Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30-60%;
- исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов;
- задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;
- уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 0.07-26.06%, по отнесенным ко 2 стадии кредитного качества – 0.64-39.13% в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1, 2 и 3 стадии, с валовой балансовой стоимостью менее 0.2% от собственного капитала, но не более 180 млн. тенге, составил от 0% до 78.79%. Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 3 стадии, с валовой балансовой стоимостью свыше 0.2% от собственного капитала, составил от 0% до 100%.

(i) 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 $PD_{12 \text{ мес.}}$ по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 1.08-14.52% (минимальное значение 1.08% соответствует продукту «SME» («МСБ» – «Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность») и максимальное значение 14.52% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»)), уровень PD_{lifeTime} , относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 5.30-46.61% в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля (минимальное значение 5.30% соответствует продукту «Авто – льготное кредитование» и максимальное значение 46.61% 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 27.51% по продукту «CAR» («Автокредитование») до 68.64% по продукту «POS» («Необеспеченные потребительские кредиты»). По продуктам однородного портфеля 3 стадии составил от 17.57% по продукту «Бизнес авто МСБ» 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.

(б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Оптовая торговля	68,932,971	45,281,034
Машиностроение	63,449,705	55,918,298
Розничная торговля	60,651,565	34,162,571
Строительство	52,989,598	56,726,589
Финансовое посредничество	26,330,879	17,080,261
Услуги	23,709,174	19,530,790
Производство пищевых продуктов	20,509,174	15,279,496
Недвижимость	14,349,771	14,778,756
Производство текстильных изделий	10,676,573	9,713,407
Промышленное производство	10,252,776	5,508,174
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	5,447,058	6,764,147
Горнодобывающая промышленность /металлургия	4,623,753	2,304,695
Медицинское обслуживание и социальная сфера	3,721,566	328,349
Транспорт	2,821,231	912,245
Аренда, прокат и лизинг	1,030,585	351,724
Производство и поставка электроэнергии	30,122	30,122
Прочее	926,864	676,354
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Необеспеченные потребительские кредиты	380,053,205	299,436,789
Кредиты на покупку автомобилей	254,735,912	188,681,361
Ипотечные кредиты	8,162,233	8,877,471
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	6,973,192	6,565,039
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	2,884,785	3,236,875
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	3,975,771	4,494,794
	1,027,238,463	796,639,341
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(173,690,112)	(161,301,018)
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	853,548,351	635,338,323

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2022 года Группа имеет 5 заемщиков или групп 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 30 июня 2022 года составляет 168,701,797 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 148,578,479 тысяч тенге).

16 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	182,097,669	51,344,422
Дисконтные ноты НБРК	40,249,642	54,779,698
Государственные казначейские облигации США	4,188,094	-
Облигации Азиатского банка развития	2,767,394	-
Облигации Евразийского банка развития	16,524,911	12,825,999
Облигации Банка развития Казахстана	6,858,335	14,287,973
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	30,527,366	37,128,796
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	494,428	-
Корпоративные облигации без кредитного рейтинга	56,738,364	-
	340,446,203	170,366,888
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9,529,040)	(75,947)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	330,917,163	170,290,941

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

По состоянию на 30 июня 2022 года инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости с балансовой стоимостью 283,638,959 тысяч тенге относятся к стадии 1 уровня кредитного риска, инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости с балансовой стоимостью 47,278,204 тысячи тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска (31 декабря 2021 года: все инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, относятся к 1 стадии).

17 Прочие активы

	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Расчеты по пластиковым картам	19,571,374	12,845,184
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	9,453,834	6,520,180
Дебиторы по заемным операциям	4,963,143	3,339,537
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3,010,061	3,210,524
Начисленные комиссионные доходы	1,310,513	765,772
Дебиторы по гарантиям и аккредитивам	1,199,173	1,115,462
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	17,968	18,048
Предоставленное покрытие по гарантии	-	7,164,330
Прочее	4,157,330	963,202
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,459,905)	(3,939,747)
Всего прочих финансовых активов	39,223,491	32,002,492
Залоговое имущество, принятое на баланс	3,698,059	4,003,959
Предоплаты	2,112,679	1,160,742
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1,716,627	1,868,378
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	1,361,148	865,118
Авансы по капитальным затратам	480,508	526,459
Сырье и материалы	388,127	292,851
Драгоценные металлы	40,918	93,688
Всего прочих нефинансовых активов	9,798,066	8,811,195
Всего прочих активов	49,021,557	40,813,687

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 17,968 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 18,048 тысяч тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и в декабре 2013 года.

18 Депозиты и счета банков

	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	705,510	-
Счета типа «Востро»	5,920,133	566,311
	6,625,643	566,311

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	181,484,226	94,532,593
- Корпоративные клиенты	249,272,415	139,019,643
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	418,898,228	397,590,199
- Корпоративные клиенты	474,858,256	505,238,164
	1,324,513,125	1,136,380,599

По состоянию на 30 июня 2022 года текущие счета и депозиты клиентов Группы на общую сумму 18,022,182 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 15,780,259 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 июня 2022 года Группа имеет 11 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 30 июня 2022 года составляет 355,037,218 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 417,078,636 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2022 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов Группы на общую сумму 12,088,251 тысячу тенге (31 декабря 2021 года: 10,860,628 тысяч тенге) являются предоплатами по кредитам. Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

20 Долговые ценные бумаги выпущенные

	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	16,058,713	16,058,713
Дисконт	(114,860)	(161,438)
Начисленное вознаграждение	564,882	564,882
	16,508,735	16,462,157

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлена ниже:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка вознаг- ражде- ния	Балансовая стоимость	
					30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	24-окт-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	10.34%	8,229,931	8,180,566
Облигации восемнадцатой эмиссии	15-авг-19 г.	15-авг-26 г.	10.95%	10.91%	8,278,804	8,281,591
					16,508,735	16,462,157

21 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	167,469,550	167,469,550
Дисконт	(96,751,932)	(98,759,623)
Начисленное вознаграждение	4,599,289	1,599,289
	75,316,907	70,309,216

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлена ниже:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка возна- граждения	Балансовая стоимость	
					30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	18.00%	58,561,387	53,920,089
Облигации восьмой эмиссии	21-авг-09 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	14.98%	14,314,972	13,994,320
Облигации тринадцатой эмиссии	25-авг-16 г.	10-янв-24 г.	9.00%	13.81%	2,440,548	2,394,807
					75,316,907	70,309,216

22 Прочие привлеченные средства

	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	60,614,574	25,636,285
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	307,443	393,287
	60,922,017	26,029,572

Условия непогашенных по состоянию на 30 июня 2022 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость, тыс. тенге
АО «Фонд развития промышленности»	Тенге	1.00%	2052	25,018,767
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2022-2035	11,463,306
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2029-2037	24,132,501
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	152,926
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	154,517
				60,922,017

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость, тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2022-2035	12,898,069
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	12,738,216
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	202,927
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	190,360
				26,029,572

Привлеченные средства от ДАМУ и БРК были получены в соответствии с государственной программой (далее – «Программа») финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса (МСБ), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности. Согласно договорам займов с ДАМУ и БРК, Группа несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет.

Средства от АО «Фонд развития промышленности» (далее – ФРП) были привлечены в рамках Программы финансирования льготного автокредитования. Согласно условиям договора с ФРП, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам – физическим лицам на приобретение легкового автотранспорта отечественного производства по ставке 4% годовых со сроком погашения не более 7 лет.

Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от ДАМУ, БРК и ФРП представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, привлеченные средства от ДАМУ, БРК и ФРП были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках привлеченных средств, представляет собой справедливую стоимость привлеченных средств при первоначальном признании.

23 Прочие обязательства

	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Расчеты по платежным картам	20,341,396	13,782,381
Обязательство от продолжающегося участия	3,414,732	3,636,006
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	1,373,474	805,301
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	972,061	797,152
Начисленные административные расходы	785,576	750,400
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	555,716	-
Задолженность перед страховой компанией	385,817	360,790
Средства вкладчиков АО "Capital Bank"	136,483	155,025
Средства вкладчиков АО "AsiaCredit Банк"	30	116,161
Средства вкладчиков АО "Банк Астаны"	-	383,234
Средства вкладчиков АО "Tengri Bank"	-	255,715
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	-	280,012
Задолженность по субсидированию заемщиков	-	33,526
Прочие финансовые обязательства	5,836,275	2,606,336
Всего прочих финансовых обязательств	33,801,560	23,962,039
Кредиторская задолженность перед работниками	1,884,993	3,322,737
Резерв по отпускам	1,496,669	1,036,313
Прочие налоги к уплате	1,197,056	397,379
Доходы будущих периодов	660,997	585,407
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	315,571	171,877
Прочие нефинансовые обязательства	1,365,891	479,223
Всего прочих нефинансовых обязательств	6,921,177	5,992,936
Всего прочих обязательств	40,722,737	29,954,975

24 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	30 июня 2022 г. (не аудировано) количество акций	31 декабря 2021 г. 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

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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2021 года: 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 акцию. Балансовая стоимость на акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 30 июня 2022 года балансовая стоимость на акцию составляла 6,998.73 тенге (31 декабря 2021 года: 5,372.84 тенге).

25 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется как указано далее. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая прибыль	33,864,634	5,763,224
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20,960,389	20,960,389
Базовая прибыль на акцию (тенге)	1,615.65	274.96

26 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 представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	116,129,810	95,658,028
Гарантии	19,493,771	24,454,056
Аккредитивы	4,892,974	2,671,391
	140,516,555	122,783,475
Оценочный резерв под убытки	(315,571)	(171,877)
Итого за вычетом резерва	140,200,984	122,611,598

Руководство ожидает, что обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в требуемом объеме будут финансироваться за счет средств, полученных от плановых погашений по текущему кредитному портфелю согласно графикам погашения.

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

По состоянию на 30 июня 2022 года у Группы отсутствуют клиенты, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2021 года: Группа имела 1 клиента). По состоянию на 31 декабря 2021 года величина этих обязательств составляла 12,553,276 тысяч тенге.

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 отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами.
- Розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами.
- Управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные активы и управление эмиссией облигации
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями.
- Казначейство – включает финансирование Группы посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Управление активами и обязательствами	785,918,271	674,733,725
Розничное банковское обслуживание	576,333,357	432,140,024
Корпоративное банковское обслуживание	277,630,387	207,523,914
Казначейство	50,476,725	52,244,181
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	31,111,331	22,806,954
Нераспределенные активы	29,788,207	28,750,898
Всего активов	<u>1,751,258,278</u>	<u>1,418,199,696</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	625,099,049	481,366,529
Корпоративное банковское обслуживание	486,558,757	545,876,759
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	261,491,140	129,687,278
Управление активами и обязательствами	90,172,480	79,056,092
Казначейство	8,493,085	2,349,226
Нераспределенные обязательства	127,402,211	62,045,857
Всего обязательств	<u>1,599,216,722</u>	<u>1,300,381,741</u>

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

	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Совокупные активы отчетных сегментов	<u>1,751,258,278</u>	<u>1,418,199,696</u>
Влияние консолидации	2,050,929	3,058,299
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(50,476,725)	(6,044,050)
Прочие корректировки	(3,275,255)	(1,869,874)
Всего активов	<u>1,699,557,227</u>	<u>1,413,344,071</u>

	30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Совокупные обязательства отчетных сегментов	<u>1,599,216,722</u>	<u>1,300,381,741</u>
Влияние консолидации	725,664	(141,284)
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(50,476,725)	(6,044,050)
Прочие корректировки	(3,274,979)	(181,432)
Всего обязательств	<u>1,546,190,682</u>	<u>1,294,014,975</u>

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	13,284,338	1,637,430	55,239,325	658,480	10,052,802	-	80,872,375
Комиссионные доходы	915,773	1,307,451	18,925,792	145,960	-	-	21,294,976
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	2,913,323	2,019,242	4,484,857	14,881,839	(2,512,582)	-	21,786,679
Прочие доходы/(расходы)	-	-	2,148	28,739	-	(91,296)	(60,409)
Трансфертное ценообразование на фонды	11,439,898	8,982,725	19,254,806	31,439	13,048,692	-	52,757,560
Выручка	28,553,332	13,946,848	97,906,928	15,746,457	20,588,912	(91,296)	176,651,181
Процентные расходы	(7,884,365)	(4,309,105)	(16,930,205)	-	(6,952,639)	-	(36,076,314)
Комиссионные расходы	(222,786)	(6,334)	(8,111,093)	(323,366)	(80,029)	(33,654)	(8,777,262)
Убытки от обесценения	1,145,528	285,384	(9,036,998)	-	(33,750)	(9,333,762)	(16,973,598)
Трансфертное ценообразование на фонды	(11,028,751)	(1,003,743)	(29,956,367)	(715,897)	(10,052,802)	-	(52,757,560)
Операционные расходы (прямые)	(854,667)	(514,362)	(5,447,773)	(596,550)	(16,469)	(5,986,628)	(13,416,449)
Операционные расходы (косвенные)	(472,752)	(754,371)	(3,814,761)	(176,742)	(3,159)	(576,830)	(5,798,615)
Корпоративный подоходный налог	(1,380,556)	(1,142,696)	(3,678,737)	(2,082,882)	(515,726)	-	(8,800,597)
Финансовый результат сегмента	7,854,983	6,501,621	20,930,994	11,851,020	2,934,338	(16,022,170)	34,050,786
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	1,158,388	1,158,388
Износ и амортизация	(8,488)	(5,227)	(209,931)	(1,054)	(228)	(1,715,169)	(1,940,097)

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	11,281,703	882,142	39,990,984	2,200,243	8,796,510	-	63,151,582
Комиссионные доходы	512,519	1,141,083	12,031,393	27,878	-	-	13,712,873
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,048,796	327,735	308,383	2,082,415	772,224	-	4,539,553
Прочие доходы/(расходы)	-	-	7,241	(1,056)	-	(100,202)	(94,017)
Трансфертное ценообразование на фонды	9,090,748	4,358,906	18,362,606	5,457	11,367,177	-	43,184,894
Выручка	21,933,766	6,709,866	70,700,607	4,314,937	20,935,911	(100,202)	124,494,885
Процентные расходы	(5,977,652)	(2,262,165)	(16,933,122)	-	(6,069,084)	-	(31,242,023)
Комиссионные расходы	(165,633)	(13,857)	(5,647,085)	(89,230)	(34,496)	(29,216)	(5,979,517)
Убытки от обесценения	(19,885,115)	553,867	(2,922,685)	-	(64,516)	(26,387)	(22,344,836)
Трансфертное ценообразование на фонды	(7,346,048)	(404,293)	(25,022,472)	(1,646,355)	(8,765,727)	-	(43,184,895)
Операционные расходы (прямые)	(1,086,673)	(535,522)	(5,178,601)	(123,710)	(15,696)	(4,171,485)	(11,111,687)
Операционные расходы (косвенные)	(453,671)	(697,107)	(2,885,797)	(121,787)	(1,436)	(919,131)	(5,078,929)
Корпоративный подоходный налог	-	(87,361)	(315,752)	(60,848)	(156,039)	-	(620,000)
Финансовый результат сегмента	(12,981,026)	3,263,428	11,795,093	2,273,007	5,828,917	(5,246,421)	4,932,998
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	836,657	836,657
Износ и амортизация	(5,278)	(6,101)	(268,184)	(645)	(139)	(1,755,268)	(2,035,615)

В 2021 году Группа изменила подход к аллокации операционных расходов в сегментной отчетности, исключив из распределения по сегментам расходы подразделений, деятельность которых связана с выполнением административно-контрольной функции, регуляторных и законодательных требований, отразив их в категории «Нераспределенные активы и обязательства»

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	176,651,181	124,494,885
Влияние консолидации	48,294	(175,190)
Трансфертное ценообразование на фонды	(52,757,560)	(43,184,895)
Прочие корректировки	(2,300,683)	(7,039,546)
Всего доходов	121,641,232	74,095,254
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	34,050,786	4,932,998
Прочие корректировки	(11,834)	(1,513)
Влияние консолидации	(174,318)	831,739
Всего прибыли	33,864,634	5,763,224

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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Группа не имела крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 События после отчетной даты

Значимые события, произошедшие в период после отчетной даты, отсутствуют.