

Акционерное Общество «Bereke Bank»

Финансовая отчётность

*За 2023 год,
с аудиторским отчётом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчёт об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчёт о движении денежных средств.....	4
Примечания к финансовой отчетности	5-70



«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 «Bereke Bank»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Bereke Bank» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, 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 существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку 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 финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита 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, предоставленным клиентам

См. примечания 3, 4, 7, 23 и 27 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, предоставленные клиентам составляют 59% от величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Банк применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, предоставленным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9) «Финансовые инструменты»; - оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка ожидаемых денежных потоков по кредитам, отнесенным к 	<p>Мы проанализировали основные аспекты изменений в методологии и политиках Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением собственных специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Для кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в соответствующие Стадии. Применительно к кредитам, выданным розничным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах. - На основе выборки по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, по которым изменение в оценке ОКУ могло иметь существенное влияние на финансовую отчетность, мы протестировали корректность определения Стадий кредитного риска и оценили общую адекватность присвоенного Банком внутреннего рейтинга заемщикам путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Банком профессиональных суждений. - Для выборки кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически

<p>Стадии 3, включая ключевые допущения по срокам реализации залогового обеспечения.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, предоставленных клиентам и связанной с этим неопределенностью оценки величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания исторического опыта и доступной рыночной информации.</p> <ul style="list-style-type: none">- В отношении кредитов, предоставленных клиентам и отнесенных к Стадиям 1, 2 и 3, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей PD и LGD, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе.- Мы проанализировали общую адекватность корректировки для учета прогнозной информации путем сравнения с собственной оценкой, учитывающей текущую и будущую экономическую ситуацию.- Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Банком для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2023 года, с фактическими результатами за 2023 год. <p>Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>
--	--

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Банка, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о 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 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 финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банка, 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 финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 Банка;

- 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 Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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 финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, 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 заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



АО «Bereke Bank»

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Страница 6

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Урдабаева А. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

5 марта 2024 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2023 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	695,509	421,819
Средства в кредитных организациях	6	11,157	–
Кредиты и авансы клиентам	7	1,215,990	1,175,470
Инвестиционные ценные бумаги			
Находящиеся в собственности Банка	8	47,017	3,151
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		–	6,758
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу		404	–
Основные средства	9	42,115	46,520
Нематериальные активы	10	23,894	19,752
Прочие активы	11	20,933	18,177
Итого активы		2,057,019	1,691,647
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12	114,400	90,030
Средства корпоративных клиентов	13	577,607	867,677
Средства физических лиц	13	437,718	209,878
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	421,185	–
Обязательства перед ипотечной организацией	15	314,936	356,086
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	24	309	–
Обязательства по отложенному подоходному налогу	24	–	726
Прочие обязательства	16	28,188	33,545
Итого обязательства		1,894,343	1,557,942
Капитал			
Уставный капитал	17	51,500	51,500
Нераспределённая прибыль		87,259	58,297
Прочие фонды	17	23,917	23,908
Итого капитал		162,676	133,705
Итого капитал и обязательства		2,057,019	1,691,647

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Тимченко А.И.

Председатель Правления

Сафина А.Б.

Главный бухгалтер

5 марта 2024 года



ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2023 года***(В миллионах тенге)*

	<i>Прим.</i>	2023 год	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	18	262,888	227,606
Прочие процентные доходы		–	2,019
Процентные расходы	18	(169,916)	(185,516)
Чистый процентный доход		92,972	44,109
Расходы по кредитным убыткам	23	(4,691)	(23,144)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		88,281	20,965
Комиссионные доходы	19	9,811	29,056
Комиссионные расходы	19	(6,404)	(9,653)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(42)	(7,650)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:	20		
- торговые операции		17,976	5,758
- переоценка валютных статей		(367)	(365,999)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	21	1,606	262,576
Прочие доходы, нетто		5,402	5,707
Операционные доходы/(расходы)		116,263	(59,240)
Административные и операционные расходы	22	(79,754)	(68,743)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	11	(2,606)	(822)
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу		33,903	(128,805)
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	24	(4,941)	4,283
Прибыль/(убыток) за год		28,962	(124,522)
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(19)	(343)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		28	–
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов		9	(343)
Итого совокупный доход/(убыток) за год		28,971	(124,865)

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2023 года***(В миллионах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Прочие фонды</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2022 года		51,500	23,893	358	302,770	378,521
Убыток за год		–	–	–	(124,522)	(124,522)
Прочий совокупный убыток за год		–	–	(343)	–	(343)
Итого совокупный убыток за год		–	–	(343)	(124,522)	(124,865)
Операции с собственниками Банка						
Признание дисконта по займам от ПАО «Сбербанк России» за вычетом налогов в размере 22,183 миллиона тенге	12	–	–	–	88,734	88,734
Списание дисконта по займам от ПАО «Сбербанк России» за вычетом налогов в размере 22,567 миллионов тенге	12	–	–	–	(90,270)	(90,270)
Признание дисконта по займам от связанной стороны за вычетом налогов в размере 2,896 миллионов тенге	12	–	–	–	11,585	11,585
Дивиденды объявленные	17	–	–	–	(130,000)	(130,000)
Итого операций с собственниками Банка		–	–	–	(119,951)	(119,951)
На 31 декабря 2022 года		51,500	23,893	15	58,297	133,705
На 1 января 2023 года		51,500	23,893	15	58,297	133,705
Прибыль за год					28,962	28,962
Прочий совокупный доход за год		–	–	9	–	9
Итого совокупный доход за год		–	–	9	28,962	28,971
На 31 декабря 2023 года		51,500	23,893	24	87,259	162,676

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2023 года***(В миллионах тенге)*

	<i>Прим.</i>	2023 год	2022 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		262,834	227,698
Проценты уплаченные		(131,495)	(110,542)
Комиссии полученные		9,934	28,714
Комиссии уплаченные		(6,404)	(9,653)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		17,976	5,758
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		1,606	262,576
Прочие доходы полученные		5,405	2,569
Административные и операционные расходы уплаченные		(65,613)	(55,413)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		94,243	351,707
<i>Чистое уменьшение/ (увеличение) в операционных активах</i>			
Средства в кредитных организациях		(11,157)	51,762
Торговые ценные бумаги		–	150,413
Кредиты и авансы клиентам		(52,387)	919,804
Производные финансовые инструменты		–	1,020
Прочие активы		(4,687)	709
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных организаций		14,460	(539,322)
Обязательства перед ипотечной организацией		(41,085)	(28,631)
Средства клиентов		(63,753)	(1,684,587)
Договоры «репо»		–	(509,944)
Прочие обязательства		1,640	207
Чистые денежные оттоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(62,726)	(1,286,862)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(6,262)	(6,204)
Чистое использование денежных средств по операционной деятельности		(68,988)	(1,293,066)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(4,044)	(11,768)
Приобретение нематериальных активов		(11,119)	(3,167)
Поступления от погашения и реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		–	16,508
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(1,837,250)	(159,975)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1,795,411	519,288
Чистое (расходование)/ поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		(57,002)	360,886
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	14	400,895	–
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	17	–	(130,000)
Погашение обязательств по аренде	16	(2,432)	(2,082)
Чистое поступление/ (использование) денежных средств по финансовой деятельности		398,463	(132,082)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1,217	100,969
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		273,690	(963,293)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного года		421,819	1,385,112
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного года	5	695,509	421,819

1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Bereke Bank» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов единственным акционером Банка является Акционерное Общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее «Правительство»). Информация о сделках со связанными сторонами представлена в *Примечании 29*.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 23 декабря 2014 года. 20 сентября 2022 года лицензия Банка на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31 была переоформлена в связи изменением наименования и проведением процедуры перерегистрации и заменяет предыдущие лицензии.

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов максимальная сумма страхового покрытия по сберегательным вкладам в национальной валюте составляет 20 миллионов тенге, по карточкам, счетам и прочим депозитам в национальной валюте – до 10 миллионов тенге и в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов филиальная сеть Банка включает 17 филиалов, расположенных в Республике Казахстан.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка 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.

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 финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами МСФО).

База для определения стоимости

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производные финансовые инструменты.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Настоящая финансовая отчётность представлена в миллионах тенге, если не указано иное.

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Допущение о непрерывности деятельности

В апреле 2022 года, будучи дочерним банком ПАО «Сбербанк России», Банк был включен в санкционный список SDN OFAC List, что привело к негативным последствиям для Банка, включая отключение от карточных систем Visa и Mastercard, массовый отток клиентов; закрытие корреспондентских счетов в иностранных валютах; увеличение сроков исполнения клиентских и банковских платежей и переводов банками-корреспондентами; отказы в проведении клиентских и банковских платежей и переводов банками-корреспондентами и прочее.

1 сентября 2022 года АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» стал материнской компанией Банка, выкупив контрольный пакет акций (99,99776% акций) Банка у ПАО «Сбербанк России». В 2022 году Материнская компания и ее аффилированные компании открыли срочные депозиты со сроком погашения в декабре 2023 года и феврале 2024 года для целей поддержки ликвидности Банка в сложившихся условиях, которые были полностью погашены Банком в указанные сроки. Для дальнейшего управления риском ликвидности, в феврале и марте 2024 года Банк привлек сберегательные депозиты в размере 270,000 миллионов тенге от связанных сторон со сроком погашения в феврале 2027 года.

В связи со сложившейся ситуацией в 2022 году, в течение 2022 года Банк перестал соблюдать некоторые пруденциальные нормативы, связанные с собственным капиталом Банка, включая коэффициенты достаточности капитала к1, к1-2 и к2, коэффициенты ликвидности, коэффициенты по открытой валютной позиции и т.д. Поэтому, в 2022 году Банком был разработан План мероприятий по восстановлению пруденциальных нормативов и снижению открытой позиции в иностранной валюте («План мероприятий»), который был утвержден Правлением Банка и принят Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. В 2023 году Руководство Банка отчиталось о выполнении Плана мероприятий. По состоянию на 31 декабря 2023 года, а также на дату выпуска данной финансовой отчетности Банк соблюдал все пруденциальные нормативы, установленные регулятором.

8 марта 2023 года Банк получила письмо от Управления по контролю за иностранными активами Министерства финансов США об исключении Банка из списка санкций SDN OFAC List.

Чистая прибыль Банка за 2023 год составила 28,963 миллиона тенге (чистый убыток Банка за 2022 год составил 124,522 миллиона тенге).

Основываясь на этих факторах, руководство имеет основания ожидать, что Банк располагает и будет располагать достаточными ресурсами для продолжения своей деятельности в обозримом будущем. Соответственно, руководство пришло к выводу об отсутствии существенной неопределенности в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

3. Существенные положения учётной политики

Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Кроме того, Банк принял «Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2)», начиная с 1 января 2023 года. Поправки требуют от организаций раскрывать существенную информацию об учетной политике, а не основные положения учетной политики. Хотя поправки не привели к каким-либо изменениям в самой учетной политике, в некоторых случаях они оказали влияние на информацию об учетной политике, раскрываемую в финансовой отчетности.

Поправки также содержат указания в отношении применения концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике, оказывая помощь организациям в предоставлении полезной информации об учетной политике, специфичной для организации, которая необходима пользователям для понимания прочей информации в финансовой отчетности.

Руководство пересмотрело учетную политику и обновило определенную информацию, раскрытую в Примечании 3 «Существенные положения учетной политики» (2022 год: «Основные положения учетной политики»), в соответствии с поправками.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 28*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены актива или обязательства при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПД;
- ССПУ.

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты и авансы клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определённой цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретённых финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск.

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) (продолжение)

Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путём получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путём продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает своё обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2023 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения.

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в финансовой отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк 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.

Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Банк прекращает признание финансового актива, например кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретённым или созданным кредитно-обесцененным (ПСКО) активом.

При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе доходов за вычетом расходов от модификации в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

- Банк либо передал практически все риски и выгоды от актива, либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и операционных расходов в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить. Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	70
Офисное и прочее оборудование	2-13
Транспортные средства	7-10
Компьютерное оборудование	3-7

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 14 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Уставный капитал

Уставный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и, если выручка может быть надёжно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обеспеченных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обеспеченным, Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обеспеченным, Банк возвращается к расчёту процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае ПСКО финансовых активов Банк рассчитывает процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентный доход по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочий процентный доход» в отчёте о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции.

Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определёнными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Казахстанской фондовой биржи («КФБ») на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2023 года официальный курс КФБ составлял 454.56 тенге за 1 доллар США и 5.06 тенге за 1 российский рубль, соответственно (на 31 декабря 2022 года: 462.65 тенге за 1 доллар США и 6.43 тенге за 1 российский рубль, соответственно).

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем.

Новые стандарты, разъяснения и поправки, примененные с 1 января 2023 года

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО);
- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8);
- Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12).

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Банком досрочно:

- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года;
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года;
- Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 года.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от использованных оценок. Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором оценки были пересмотрены, а также в каждом будущем периоде, в котором изменение той или иной оценки окажет влияние на данные финансовой отчетности.

4 Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

В процессе применения учётной политики руководство Банка использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Допущение о непрерывности деятельности

В процессе подготовки финансовой отчетности руководство Банка оценило, имеется ли информация о существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно. Дополнительная информация представлена в *Примечании 2*.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценки, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять существенное суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 28*.

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Банка являются результатом моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например темпом годового роста ВВП и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Наличные средства	35,020	50,626
Средства на текущих счетах в НБРК	8,491	97,468
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	3,312	20,205
- Соединенных Штатов Америки	11,455	–
- Республики Казахстан	1,093	76
- Великобритании	–	–
- Стран Европейского Союза	458	119
Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения до 90 дней:	475,223	250,109
- Российской Федерации	25,320	3,216
- Республики Казахстан	–	–
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	135,137	–
	695,509	421,819
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	–	–
Денежные средства и их эквиваленты	695,509	421,819

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк заключил договоры обратного «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются казначейские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, купонные облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости», АО «КазАгроФинанс», РГП «Казахстан Темир Жоль», АО «Национальная компания «Продовольственная контрактная корпорация» общая справедливая стоимость которых составляет 135,152 миллиона тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк не заключал договоры обратного «репо» на КФБ.

Требования к минимальным резервным требованиям

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2023 года обязательные резервы составляют 16,702 миллиона тенге (на 31 декабря 2022 года: 9,849 миллиона тенге). На 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК, установленные для банков второго уровня.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов у Банка были размещены средства на текущих счетах НБРК и открыты срочные вклады в НБРК, остатки по которым превышают 10% капитала Банка на отчётную дату. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 483,714 миллиона тенге (на 31 декабря 2022 года: 347,577 миллиона тенге).

Также по состоянию на 31 декабря 2023 года Банком размещены средства по договорам обратного «репо» на КФБ, на долю которых приходится более 10% капитала.

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Средства, ограниченные в использовании	11,157	–
	11,157	–
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	–	–
Средства в кредитных организациях	11,157	–

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства в кредитных организациях отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства, ограниченные в использовании, представляют собой средства на текущих счетах в НБРК, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования субъектов предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности в сумме 11,157 миллиона тенге.

В течение 2023 года Банк принял участие в программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, согласно утвержденного Правительством Республики Казахстан от 11 марта 2015 года № 124 «Глана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению финансирования субъектов предпринимательства в обрабатывающей промышленности» в целях реализации мер поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее по тексту – «Программа»). Оператором Программы выступает АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».

Все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за 2023 и 2022 годы приведён ниже:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	–	57,348
Новые созданные или приобретённые активы	14,000	25,137
Средства, выданные Банком в рамках государственных программ	(2,843)	(76,899)
Заем, выданный АО «КазАгроФинанс», который был погашен путем переуступки прав требований	–	(6,942)
Изменение в начисленных процентах	–	(318)
Курсовая разница	–	1,674
На 31 декабря	11,157	–

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

	2023 год	2022 год
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	–	(55)
Чистое изменение резерва	–	55
На 31 декабря	–	–

7. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Коммерческое кредитование юридических лиц	389,121	548,406
Жилищное кредитование физических лиц	371,399	419,316
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	349,651	249,316
Автокредитование физических лиц	251,986	128,614
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,362,157	1,345,652
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(146,167)	(170,182)
Кредиты и авансы клиентам	1,215,990	1,175,470

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость					
на 1 января 2023 года	410,472	21,283	109,704	6,947	548,406
Новые созданные или приобретённые активы	194,439	–	–	–	194,439
Активы, которые были погашены	(234,005)	(21,963)	(61,858)	(3,936)	(321,762)
Переводы в Этап 1	7,498	(6,919)	(579)	–	–
Переводы в Этап 2	(23,471)	25,253	(1,782)	–	–
Переводы в Этап 3	(9,769)	(3,956)	13,725	–	–
Изменение в начисленных процентах	–	–	576	–	576
Амортизация дисконта	–	–	4,357	–	4,357
Возмещение убытков	–	–	3,162	–	3,162
Списанные суммы	–	–	(37,497)	(1,520)	(39,017)
Курсовые разницы	(581)	–	(459)	–	(1,040)
На 31 декабря 2023 года	344,583	13,698	29,349	1,491	389,121

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ					
на 1 января 2023 года	(25,279)	(3,880)	(75,377)	(1,897)	(106,433)
Новые созданные или приобретённые активы	(5,728)	–	–	–	(5,728)
Активы, которые были погашены	3,135	3,349	30,353	1,638	38,475
Переводы в Этап 1	(1,321)	981	340	–	–
Переводы в Этап 2	988	(1,912)	924	–	–
Переводы в Этап 3	311	408	(719)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	1,777	(2,533)	(6,075)	(251)	(7,082)
Амортизация дисконта	–	–	(4,357)	–	(4,357)
Возмещение убытков	–	–	(3,162)	–	(3,162)
Списанные суммы	–	–	37,497	1,520	39,017
Курсовые разницы	6	–	414	–	420
На 31 декабря 2023 года	(26,111)	(3,587)	(20,162)	1,010	(48,850)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по жилищному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	412,507	2,546	4,263	419,316
Новые созданные или приобретённые активы	2,591	–	–	2,591
Активы, которые были погашены	(49,257)	(418)	(818)	(50,493)
Переводы в Этап 1	1,918	(1,564)	(354)	–
Переводы в Этап 2	(3,294)	3,358	(64)	–
Переводы в Этап 3	(3,866)	(596)	4,462	–
Изменение в начисленных процентах	1	5	(41)	(35)
Амортизация дисконта	–	–	215	215
Списанные суммы	–	–	(183)	(183)
Курсовые разницы	(12)	–	–	(12)
На 31 декабря 2023 года	360,588	3,331	7,480	371,399

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(1,823)	(287)	(2,287)	(4,397)
Новые созданные или приобретённые активы	(90)	–	–	(90)
Активы, которые были погашены	537	50	433	1,020
Переводы в Этап 1	(322)	144	178	–
Переводы в Этап 2	60	(91)	31	–
Переводы в Этап 3	248	66	(314)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	67	(443)	(2,321)	(2,697)
Амортизация дисконта	–	–	(215)	(215)
Списанные суммы	–	–	183	183
Курсовые разницы	1	–	–	1
На 31 декабря 2023 года	(1,322)	(561)	(4,312)	(6,195)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по потребительскому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	178,345	9,446	61,525	249,316
Новые созданные или приобретённые активы	187,494	–	–	187,494
Активы, которые были погашены	(72,087)	(2,838)	(9,829)	(84,754)
Переводы в Этап 1	7,429	(3,760)	(3,669)	–
Переводы в Этап 2	(8,594)	9,666	(1,072)	–
Переводы в Этап 3	(19,324)	(3,434)	22,758	–
Изменение в начисленных процентах	122	22	(549)	(405)
Амортизация дисконта	–	–	5,829	5,829
Возмещение убытков	–	–	807	807
Списанные суммы	–	–	(8,636)	(8,636)
Курсовые разницы	–	–	–	–
На 31 декабря 2023 года	273,385	9,102	67,164	349,651

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(5,560)	(1,819)	(45,164)	(52,543)
Новые созданные или приобретённые активы	(8,880)	–	–	(8,880)
Активы, которые были погашены	2,027	615	4,128	6,770
Переводы в Этап 1	(3,038)	586	2,452	–
Переводы в Этап 2	394	(1,098)	704	–
Переводы в Этап 3	1,105	944	(2,049)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	517	(1,601)	(15,006)	(16,090)
Амортизация дисконта	–	–	(5,829)	(5,829)
Возмещение убытков	–	–	(807)	(807)
Списанные суммы	–	–	8,636	8,636
На 31 декабря 2023 года	(13,435)	(2,373)	(52,935)	(68,743)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по автокредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	119,258	2,287	7,069	128,614
Новые созданные или приобретённые активы	166,610	–	–	166,610
Активы, которые были погашены	(42,242)	(611)	(1,285)	(44,138)
Переводы в Этап 1	1,789	(727)	(1,062)	–
Переводы в Этап 2	(7,066)	7,118	(52)	–
Переводы в Этап 3	(10,362)	(948)	11,310	–
Изменение в начисленных процентах	15	1	(383)	(367)
Амортизация дисконта	–	–	1,259	1,259
Списанные суммы	–	–	8	8
На 31 декабря 2023 года	228,002	7,120	16,864	251,986

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(2,949)	(304)	(3,556)	(6,809)
Новые созданные или приобретённые активы	(4,937)	–	–	(4,937)
Активы, которые были погашены	775	133	924	1,832
Переводы в Этап 1	(858)	102	756	–
Переводы в Этап 2	200	(235)	35	–
Переводы в Этап 3	288	188	(476)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(720)	(2,037)	(8,440)	(11,197)
Амортизация дисконта	–	–	(1,259)	(1,259)
Списанные суммы	–	–	(8)	(8)
Курсовые разницы	(1)	–	–	(1)
На 31 декабря 2023 года	(8,202)	(2,153)	(12,024)	(22,379)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость					
на 1 января 2022 года	899,647	42,831	147,561	7,257	1,097,296
Новые созданные или приобретённые активы	763,861	—	—	—	763,861
Активы, которые были погашены	(935,853)	(43,147)	(33,120)	(1,500)	(1,013,620)
Пересмотр ожидаемых денежных потоков (признанный в расходах по кредитным убыткам)	—	—	—	1,500	1,500
Активы, которые были проданы по договорам цессии*	(306,961)	—	—	—	(306,961)
Переводы в Этап 1	11,574	(8,034)	(3,540)	—	—
Переводы в Этап 2	(32,137)	32,193	(56)	—	—
Переводы в Этап 3	(18,468)	(5,993)	24,461	—	—
Изменение в начисленных процентах	(1,902)	(342)	(1,333)	102	(3,475)
Амортизация дисконта	—	—	3,328	—	3,328
Возмещение убытков	—	—	73	—	73
Списанные суммы	—	—	(31,533)	(412)	(31,945)
Курсовые разницы	30,711	3,775	3,863	—	38,349
На 31 декабря 2022 года	410,472	21,283	109,704	6,947	548,406

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ					
на 1 января 2022 года	(21,238)	(10,044)	(103,011)	(718)	(135,011)
Новые созданные или приобретённые активы	(5,199)	—	—	—	(5,199)
Активы, которые были погашены	5,332	5,352	4,813	—	15,497
Активы, которые были проданы по договорам цессии*	6,066	—	—	—	6,066
Переводы в Этап 1	(5,426)	2,674	2,752	—	—
Переводы в Этап 2	1,527	(1,552)	25	—	—
Переводы в Этап 3	931	1,591	(2,522)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(5,569)	(1,491)	(4,880)	(1,591)	(13,531)
Амортизация дисконта	—	—	(3,328)	—	(3,328)
Возмещение убытков	—	—	(73)	—	(73)
Списанные суммы	—	—	31,533	412	31,945
Курсовые разницы	(1,703)	(410)	(686)	—	(2,799)
На 31 декабря 2022 года	(25,279)	(3,880)	(75,377)	(1,897)	(106,433)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по жилищному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	539,427	1,787	2,469	543,683
Новые созданные или приобретённые активы	109,194	–	–	109,194
Активы, которые были погашены	(102,325)	(628)	(635)	(103,588)
Активы, которые были проданы по договорам цессии*	(128,843)	(18)	–	(128,861)
Переводы в Этап 1	1,057	(752)	(305)	–
Переводы в Этап 2	(2,496)	2,531	(35)	–
Переводы в Этап 3	(2,687)	(381)	3,068	–
Изменение в начисленных процентах	(871)	7	(81)	(945)
Амортизация дисконта	–	–	132	132
Возмещение убытков	–	–	1	1
Списанные суммы	–	–	(351)	(351)
Курсовые разницы	51	–	–	51
На 31 декабря 2022 года	412,507	2,546	4,263	419,316

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(2,496)	(125)	(1,365)	(3,986)
Новые созданные или приобретённые активы	(428)	–	–	(428)
Активы, которые были погашены	442	30	438	910
Активы, которые были проданы по договорам цессии*	140	1	–	141
Переводы в Этап 1	(176)	52	124	–
Переводы в Этап 2	48	(63)	15	–
Переводы в Этап 3	146	29	(175)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	501	(211)	(1,542)	(1,252)
Амортизация дисконта	–	–	(132)	(132)
Возмещение убытков	–	–	(1)	(1)
Списанные суммы	–	–	351	351
Курсовые разницы	–	–	–	–
На 31 декабря 2022 года	(1,823)	(287)	(2,287)	(4,397)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по потребительскому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	443,169	11,287	32,922	487,378
Новые созданные или приобретённые активы	124,124	–	–	124,124
Активы, которые были погашены	(174,889)	(5,349)	(8,258)	(188,496)
Активы, которые были проданы по договорам цессии*	(172,977)	–	–	(172,977)
Переводы в Этап 1	4,425	(2,801)	(1,624)	–
Переводы в Этап 2	(10,540)	10,881	(341)	–
Переводы в Этап 3	(34,989)	(4,639)	39,628	–
Изменение в начисленных процентах	21	67	(725)	(637)
Амортизация дисконта	–	–	5,443	5,443
Возмещение убытков	–	–	184	184
Списанные суммы	–	–	(5,706)	(5,706)
Курсовые разницы	1	–	2	3
На 31 декабря 2022 года	178,345	9,446	61,525	249,316

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(12,211)	(1,765)	(23,000)	(36,976)
Новые созданные или приобретенные активы	(3,068)	–	–	(3,068)
Активы, которые были погашены	1,478	311	4,880	6,669
Активы, которые были проданы по договорам цессии*	4,841	–	–	4,841
Переводы в Этап 1	(1,247)	299	948	–
Переводы в Этап 2	553	(738)	185	–
Переводы в Этап 3	3,923	1,039	(4,962)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	171	(965)	(23,292)	(24,086)
Амортизация дисконта	–	–	(5,443)	(5,443)
Возмещение убытков	–	–	(184)	(184)
Списанные суммы	–	–	5,706	5,706
Курсовые разницы	–	–	(2)	(2)
На 31 декабря 2022 года	(5,560)	(1,819)	(45,164)	(52,543)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по автокредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	170,754	1,233	5,015	177,002
Новые созданные или приобретенные активы	46,883	–	–	46,883
Активы, которые были погашены	(66,926)	(654)	(1,631)	(69,211)
Активы, которые были проданы по договорам цессии*	(26,445)	(56)	(489)	(26,990)
Переводы в Этап 1	2,612	(457)	(2,155)	–
Переводы в Этап 2	(2,270)	2,524	(254)	–
Переводы в Этап 3	(5,619)	(366)	5,985	–
Изменение в начисленных процентах	269	63	–	332
Амортизация дисконта	–	–	618	618
Списанные суммы	–	–	(20)	(20)
На 31 декабря 2022 года	119,258	2,287	7,069	128,614

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(1,261)	(78)	(2,152)	(3,491)
Новые созданные или приобретенные активы	(1,946)	–	–	(1,946)
Активы, которые были погашены	230	10	452	692
Активы, которые были проданы по договорам цессии*	189	8	236	433
Переводы в Этап 1	(898)	20	878	–
Переводы в Этап 2	22	(119)	97	–
Переводы в Этап 3	55	35	(90)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	660	(180)	(2,379)	(1,899)
Амортизация дисконта	–	–	(618)	(618)
Списанные суммы	–	–	20	20
На 31 декабря 2022 года	(2,949)	(304)	(3,556)	(6,809)

* С апреля по июнь 2022 года для целей поддержания ликвидности Банка, а также невозможности дальнейшего участия в государственных кредитных программах ввиду включения в санкционный список SDN OFAC List и отзыва кредитного рейтинга Банк переуступил права требований по выданным кредитам коммерческим банкам и финансовым организациям Республики Казахстан (Примечания 2, 6 и 13). Валовая балансовая стоимость проданных кредитов по договорам цессии составила 635,789 миллионов тенге, оценочный резерв под ОКУ по проданным кредитам составил 11,481 миллион тенге на дату продажи. Банк признал чистый доход в результате продажи кредитов в размере 3,138 миллионов тенге, который представляет собой разницу между ценой продажи и амортизированной стоимостью кредитов на дату продажи, в составе прочих доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

- Применение коэффициента понижения от 40.0% до 70.0% к первоначально оцененной стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Задержка от 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.
- Уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учёту кредитного качества, составил от 0.01% до 20.83% (31 декабря 2022 года: от 0.03% до 30.04%), по отнесенным к Стадии 2 кредитного качества, составил от 0.05% до 60.90% (31 декабря 2022 года: от 0.10% до 71.14%), в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика.
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1 и 2 стадии, рассчитанный на основе эконометрической модели с учетом статистики залогового покрытия дефолтных займов, составил от 1.52% до 100% (31 декабря 2022 года: от 18.26% до 75.50%).

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 2023 года был бы на 3,409 миллионов тенге ниже/выше, соответственно (на 31 декабря 2022 года: на 4,420 миллиона тенге ниже/выше).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк 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, построенной с помощью цепей Маркова, с учетом влияния макроэкономической информации; уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил от 0.01% до 40.92% (31 декабря 2022 года: от 0.01% до 40.38%); уровень Lifetime PD, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил от 0.05% до 71.3% (31 декабря 2022 года: от 0.11% до 80.04%) в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании выборки договоров, находящихся в дефолте не более 5 лет; уровень возмещения по продуктам розничного портфеля 1 и 2 стадии составил 41.98% (31 декабря 2022 года: 58.67%).
- Срок реализации залогового обеспечения составляет в среднем 36 месяцев.

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 розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 26,252 миллионов тенге ниже/выше (на 31 декабря 2022 года: на 7,335 миллионов тенге ниже/выше).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, выданных клиентам, по состоянию на отчетную дату представлены в *Примечании 31*, и представляют собой контрактные сроки погашения по кредитным договорам.

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимого и движимого имущества, товарно-материальных ценностей и денежных средств;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспортных средств.

Банк также получает гарантии от материнских организаций в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям.

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обеспечения.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 и ПСКО кредитам на 31 декабря были бы выше на:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Коммерческое кредитование	(17,297)	(33,305)
ПСКО кредиты	(2,500)	(5,050)
	<u>(19,797)</u>	<u>(38,355)</u>

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, находящимся в 3 стадии (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) и ПСКО, по типам обеспечения.

	<u>31 декабря 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Бланковая часть кредитов	11,486	12,435
Кредиты, гарантированные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	269	1,287
Кредиты, гарантированные другими сторонами	284	465
Кредиты, обеспеченные:		
- объектами жилой недвижимости	5,379	4,947
- земель	-	30
- торговыми и производственными помещениями	9,511	18,895
- другими объектами недвижимости	-	381
- транспортными средствами и оборудованием	4,840	14,910
- денежными депозитами	7	133
- прочими активами	2,150	7,744
	<u>33,926</u>	<u>61,227</u>

Данная таблица исключает стоимость избыточного обеспечения.

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчётную дату:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Здания	4,260	4,260
Итого залог, на который было обращено взыскание	<u>4,260</u>	<u>4,260</u>

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 9.2% (на 31 декабря 2022 года: 13.9%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ. Совокупная сумма данных кредитов составила 125,687 миллионов тенге на 31 декабря 2023 года (на 31 декабря 2022 года: 186,721 миллионов тенге). По этим кредитам был начислен оценочный резерв в размере 16,315 миллионов тенге на 31 декабря 2023 года (на 31 декабря 2022 года: 44,812 миллионов тенге).

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	19,102	3,149
Казначейские облигации Казахстанского фонда устойчивости	4,261	–
Корпоративные облигации	23,652	–
	47,015	3,149
Акции, не имеющие котировок	2	2
	2	2
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(28)	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47,017	3,151

Все остатки долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за 2023 и 2022 годы:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	3,149	374,572
Новые созданные или приобретённые активы	1,837,250	159,975
Активы, которые были погашены или проданы	(1,795,411)	(519,288)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(42)	(7,650)
Изменение в начисленных процентах	2,806	(4,869)
Переоценка справедливой стоимости	(3)	(352)
Курсовые разницы	(734)	761
На 31 декабря	47,015	3,149

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	–	(9)
Чистое изменение резерва за год	(28)	9
Курсовые разницы	–	–
На 31 декабря	(28)	–

9. Основные средства

Движение основных средств за 2023 и 2022 годы представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компью- терное оборудо- вание</i>	<i>Офисное и прочее оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Активы в форме права пользо- вания</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2022 года	702	20,262	17,710	25,725	590	7,214	72,203
Поступления	–	–	1,056	10,195	–	171	11,422
Выбытие	–	–	(247)	(1,316)	–	(57)	(1,620)
Изменения в связи с переоценкой обязательств по аренде или модификацией арендного договора	–	–	–	–	–	467	467
На 31 декабря 2022 года	702	20,262	18,519	34,604	590	7,795	82,472
Поступления	–	–	1,022	1,264	–	1,758	4,044
Выбытие	–	–	(446)	(1,439)	–	(1,358)	(3,243)
Изменения в связи с переоценкой обязательств по аренде или модификацией арендного договора	–	–	–	–	–	19	19
На 31 декабря 2023 года	702	20,262	19,095	34,429	590	8,214	83,292
Накопленный износ и обесценение							
На 1 января 2022 года	–	(5,713)	(8,507)	(11,504)	(189)	(3,518)	(29,431)
Начисление	–	(247)	(2,539)	(3,265)	(59)	(1,912)	(8,022)
Выбытие	–	–	240	1,195	–	66	1,501
На 31 декабря 2022 года	–	(5,960)	(10,806)	(13,574)	(248)	(5,364)	(35,952)
Начисление	–	(246)	(2,357)	(3,659)	(54)	(1,926)	(8,242)
Выбытие	–	–	441	1,211	–	1,365	3,017
На 31 декабря 2023 года	–	(6,206)	(12,722)	(16,022)	(302)	(5,925)	(41,177)
Чистая остаточная стоимость							
На 1 января 2022 года	702	14,549	9,203	14,221	401	3,696	42,772
На 31 декабря 2022 года	702	14,302	7,713	21,030	342	2,431	46,520
На 31 декабря 2023 года	702	14,056	6,373	18,407	288	2,289	42,115

Первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в использовании Банком на 31 декабря 2023 года, составляет 9,279 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 11,815 миллиона тенге).

Активы в форме права пользования представлены правом на использование помещений.

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов за 2023 и 2022 годы представлено следующим образом:

	<i>Нематериаль- ные активы</i>
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2022 года	37,466
Поступления	3,168
На 31 декабря 2022 года	40,634
Поступления	11,119
Выбытие	(1,043)
На 31 декабря 2023 года	50,710
Накопленная амортизация	
На 1 января 2022	(15,080)
Начисление	(5,802)
На 31 декабря 2022 года	(20,882)
Начисление	(6,970)
Выбытие	1,036
На 31 декабря 2023 года	(26,816)
Чистая остаточная стоимость	
На 1 января 2022 года	22,386
На 31 декабря 2022 года	19,752
На 31 декабря 2023 года	23,894

На 31 декабря 2023 и 2022 годов нематериальные активы Банка состоят из программного обеспечения и лицензий.

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Прочие финансовые активы		
Дебиторы по банковской деятельности	1,585	4,483
Маржинальное обеспечение	1,482	–
Комиссии по гарантиям и аккредитивам к получению	86	191
Предоплаты	5,688	3,133
Прочее	1,453	201
	10,294	8,008
Минус: резервы под ОКУ	(2,471)	(19)
Прочие финансовые активы	7,823	7,989
Прочие нефинансовые активы		
Изыятое залоговое обеспечение (Примечание 8)	4,260	4,260
Госпошлина к возмещению	494	1,551
Прочие предоплаты	4,450	1,497
Запасы	874	1,241
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	1	486
Прочее	4,297	3,603
	14,376	12,638
Минус: обесценение	(1,266)	(2,450)
Прочие нефинансовые активы	13,110	10,188
Прочие активы	20,933	18,177

11. Прочие активы (продолжение)

На 31 декабря 2023 и 2022 годов изъятые залоговое обеспечение представлено зданиями, полученными по договорам залогового обеспечения по кредитам и авансам клиентам.

На 31 декабря 2022 года в состав прочих финансовых активов входит сумма заблокированных ввиду санкций средств по денежным переводам в долларах США и евро в Citibank United States в размере 2,922 миллиона тенге, также дебиторы по банковской деятельности включают заблокированную ввиду санкций дебиторскую задолженность от кастодианов на Astana International Exchange в размере 4,483 миллиона тенге.

Движение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов за 2023 и 2022 годы представлено ниже:

	<i>Прочие нефинансовые активы</i>
На 1 января 2022 года	(1,307)
Отчисление за год	(1,943)
Списание	800
На 31 декабря 2022 года	(2,450)
Отчисление за год	(154)
Списание	1,338
На 31 декабря 2023 года	(1,266)

Движение резервов под ОКУ прочих финансовых активов за 2023 и 2022 годы представлено ниже:

	<i>Прочие финансовые активы</i>
На 1 января 2022 года	(1,140)
Отчисление за год	1,121
На 31 декабря 2022 года	(19)
Отчисления за год	(2,452)
Списание	-
На 31 декабря 2023 года	(2,471)

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Займы, полученные от финансовых организаций	112,453	88,538
Корреспондентские счета банков	1,947	1,492
Средства кредитных организаций	114,400	90,030

16 ноября 2023 года Банк получил займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее по тексту – «Даму») в соответствии с государственной программой финансирования субъектов малого, среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности в размере 14 миллиардов тенге со ставкой вознаграждения 2% годовых. Руководство Банка считает данные ставки рыночными при первоначальном признании, принимая допущение о наличии отдельного сегмента рынка по займам от АО «Даму» в рамках государственных программ для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность в определенных отраслях.

25 августа 2022 года Банк получил заемные средства от финансовой организации на общую сумму 100,000 миллионов тенге со сроком погашения в феврале 2024 года. Справедливая стоимость данных заемных средств при первоначальном признании была определена Банком путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки. Разница между справедливой стоимостью и полученной суммой заемных средств в размере 11,585 миллионов тенге (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 2,896 миллионов тенге) была признана в составе резерва нераспределенной прибыли напрямую в капитале как результат сделки со связанной стороной под общим контролем. В феврале 2024 года, данный займ был погашен согласно договорным обязательствам. Для целей управления риском ликвидности, Банк привлек новые вклады от финансовых организаций на общую сумму 70,000 миллионов тенге со сроком погашения в 2027 году.

12. Средства кредитных организаций (продолжение)

В апреле 2022 года в связи с включением Банка в санкционный список SDN OFAC List и отзывом кредитного рейтинга, кредитные финансовые организации, включая АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Аграрная кредитная корпорация», досрочно отозвали заемные средства по государственным программам путем погашения денежными средствами на сумму 61,913 миллионов тенге, 5,422 миллионов тенге и 139 миллионов тенге, соответственно, а также путем переуступки прав требования по кредитам выданным по государственным программам на сумму 10,273 миллионов тенге, 38,223 миллионов тенге и 6,909 миллионов тенге, соответственно.

В марте 2022 года для целей поддержания ликвидности Банка бывший материнский банк, ПАО «Сбербанк России», предоставил займы Банку в размере на общую сумму 146,400 миллиона рублей (или 612,669 миллионов тенге) со сроком погашения в апреле 2023 года по номинальной ставке 0.75% в год. Данные займы были признаны по справедливой стоимости при первоначальном признании, которая была определена Банком путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок от 21.2% до 22.6% годовых. Разница между справедливой стоимостью и полученной суммой заемных средств в размере 88,734 миллиона тенге (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 22,183 миллиона тенге) была признана в составе резерва нераспределенной прибыли напрямую в капитале, как результат сделки с акционером. 1 сентября 2022 года оставшаяся сумма займов, полученных от ПАО «Сбербанк России», была погашена досрочно. Соответственно, в момент досрочного погашения займов от ПАО «Сбербанк России», Банк списал несамортизированную величину ранее признанного дисконта по этим займам в составе резерва нераспределенной прибыли напрямую в капитале на сумму 90,270 миллионов тенге (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 22,567 миллионов тенге).

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	3,426	11,373
Срочные вклады	247,137	727,468
Негосударственные юридические лица		
Текущие счета	87,987	36,743
Срочные вклады	239,057	92,093
Средства корпоративных клиентов	<u>577,607</u>	<u>867,677</u>
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	36,891	39,817
Срочные вклады	400,827	170,061
Средства физических лиц	<u>437,718</u>	<u>209,878</u>
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам	20,746	13,286
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 26)	2,627	2,923

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада, включая срочные депозиты, по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении. Банк обязан вернуть срочные и/или условные вклады или их часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегательные вклады – не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

В феврале 2024 года, согласно договорным срокам погашения депозитов, Банк погасил вклады связанных сторон на сумму 170,000 миллионов тенге, а также привлек сберегательные вклады от юридических лиц на сумму 200,000 миллионов тенге со сроком погашения в 2027 году.

На 31 декабря 2023 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 43.66% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2022 года: на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 83.4% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов). На 31 декабря 2023 года совокупный остаток средств на счетах таких клиентов составил 252,193 миллиона тенге (на 31 декабря 2022 года: 724,236 миллионов тенге).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2023 года, выпущенные долговые ценные бумаги представлены одной эмиссией балансовой стоимостью 938 миллионов тенге в тенге с купонной ставкой вознаграждения 0.1% годовых со сроком погашения в 2032 году и четырьмя эмиссиями балансовой стоимостью 420,247 миллионов тенге в тенге со ставкой вознаграждения рассчитанной как среднее значение базовой ставки НБРК, действующей в купонном периоде за минусом фиксированной маржи 0.5% и сроком погашения в 2024 году. На 31 декабря 2023 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 421,185 миллионов тенге.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

	<i>Выпущенные долговые цен- ные бумаги</i>
На 1 января 2023 года	–
Выпуск долговых ценных бумаг	400,895
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	–
Процентный расход	20,290
Проценты уплаченные	–
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	421,185

15. Обязательства перед ипотечной организацией

В 2018 году НБРК утвердил Программу ипотечного жилищного кредитования «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» (далее – «Программа 7-20-25»).

Основная цель Программы 7-20-25 предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании данной программы. Согласно условиям Программы 7-20-25, кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7% годовых со сроком до 25 лет и минимальным первоначальным взносом в размере 20%. Комиссии за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

В рамках Программы 7-20-25 Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим Банк подвержен кредитному риску в отношении переданных кредитов.

Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем отчёте о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках Программы 7-20-25, в качестве обязательств.

Руководство Банка считает данные процентные ставки по ипотечным кредитам выданным и средствам, полученным от Оператора, рыночными в момент первоначального признания, принимая допущение по наличию отдельного сегмента рынка для данной государственной программы.

По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 315,486 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 356,194 миллионов тенге) и балансовая стоимость обязательств составляет 314,936 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 356,086 миллионов тенге).

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 26)	7,050	10,964
Обязательства по договорам аренды	2,579	2,954
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1,795	2,757
Прочее	584	2,583
	12,008	19,258
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	1,847	4,868
Начисленные расходы по вознаграждению работников	8,609	4,643
Начисление по неиспользованным отпускам	3,233	3,412
Обязательства по взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	627	310
Прочее	1,864	1,054
	16,180	14,287
Прочие обязательства	28,188	33,545

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и движению в течение периода:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
На 1 января	2,954	4,104
Поступления (Примечание 9)	1,758	171
Модификация договора (Примечание 9)	19	467
Процентные расходы (Примечание 18)	280	294
Платежи	(2,432)	(2,082)
На 31 декабря	2,579	2,954

17. Капитал

Ниже представлена информация о выпущенных, находящихся в обращении и полностью оплаченных простых акциях:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Уставный капитал</i>
На 31 декабря 2023 и 2022 годов	12,839,114	38,661	12,839	51,500

Номинальная стоимость одной акции составляет 1.000 тенге. Каждая простая акция дает равное право на получение дивидендов и один голос. Все акции выражены в тенге.

30 мая 2022 года Банк объявил дивиденды по простым акциям за отчётный год, завершившийся 31 декабря 2021 года, в размере 130,000 миллионов тенге (10,125.31 тенге за акцию). Дивиденды были выплачены ПАО «Сбербанк России» в декабре 2022 года, на дату выплаты дивидендов Банк соблюдал регуляторные нормативы достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов у Банка имеется резервный фонд на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 23,893 миллиона тенге. Средства резервного фонда могут быть распределены только с официального разрешения акционеров Банка.

18. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	194,909	207,817
Денежные средства и их эквиваленты	24,449	10,250
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26,116	7,257
Договоры обратного «репо» с ценными бумагами	17,341	2,220
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	46
Средства в кредитных организациях	73	16
	<u>262,888</u>	<u>227,606</u>
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	–	2,019
Процентные доходы	<u>262,888</u>	<u>229,625</u>
Средства кредитных организаций	(20,074)	(92,349)
Срочные вклады корпоративных клиентов	(75,856)	(40,280)
Срочные вклады физических лиц	(35,122)	(20,201)
Обязательства перед ипотечной организацией	(18,281)	(20,051)
Договоры «репо» с ценными бумагами	(13)	(6,870)
Производные финансовые инструменты	–	(5,471)
Обязательства по аренде	(280)	(294)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(20,290)	–
Процентные расходы	<u>(169,916)</u>	<u>(185,516)</u>
Чистый процентный доход	<u>92,972</u>	<u>44,109</u>

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки за 2023 год, включают в себя процентное вознаграждение в размере 3,678 миллионов тенге по кредитно-обесцененным кредитам, выданным клиентам (2022 год: 10,542 миллионов тенге).

19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Операции с платёжными карточками	3,107	7,824
Расчётные операции	2,007	5,828
Кассовые операции	1,452	2,251
Гарантии выданные	1,149	2,208
Пакетные предложения	983	1,923
Операции с иностранной валютой	253	794
Документарные расчёты	252	660
Агентские услуги	112	6,621
Прочее	496	947
Комиссионные доходы	<u>9,811</u>	<u>29,056</u>
Расчётные операции	(4,056)	(1,549)
Обслуживание платёжных карточек	(1,747)	(7,164)
Документарные расчёты	(16)	(147)
Гарантии принятые	(3)	(4)
Прочее	(582)	(789)
Комиссионные расходы	<u>(6,404)</u>	<u>(9,653)</u>

Выручка по договорам с клиентами

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионным доходом. Выручка по договорам с клиентами, признанная в отчёте о прибыли или убытке за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годы, составила 9,811 миллионов тенге и 29,056 миллиона тенге, соответственно

19. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

В отчете о финансовом положении Банк признал следующие активы по договору и обязательства по договору, связанные с договорами с покупателями/клиентами:

	<i>31 декабря</i> <i>2023 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
Начисленный будущий доход (представлен в составе прочих активов)	121	270
Отложенный доход (представлен в составе прочих обязательств)	1,684	146

Банк, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после её завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции). В случае предоставления услуг, выполняемых в течение периода (таких как услуги, связанные с обслуживанием кредитных карт), Банк обычно авансом ежемесячно, ежеквартально или ежегодно взимает суммы в отношении соответствующей части общего срока действия договора.

Банк применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

20. Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте

Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте включают следующие позиции.

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте		
- торговые операции	17,976	5,758
- переоценка валютных статей	(367)	(365,999)

Сумма расходов от переоценки валютных статей за 2022 год включает реализованный расход по валютной переоценке займов в рублях, полученных от ПАО «Сбербанк России» в 2022 году, для целей поддержания ликвидности Банка. Общая сумма реализованного чистого расхода по валютной переоценке займов от связанных сторон за 2022 год составила 395,204 миллиона тенге. Данные займы были досрочно погашены 1 сентября 2022 года (Примечания 13, 29). Также влияние на сумму чистых расходов по переоценке валютных статей в 2022 году оказал срочный депозит в рублях от ПАО «Сбербанк России». Сумма дохода от переоценки срочного депозита составила 27,240 миллионов тенге (Примечание 29).

21. Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами

Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами представлен следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Чистые доходы по операциям производными финансовыми инструментами		
- реализованные доходы по валютным свопам, форвардным контрактам	1,606	262,576
	<u>1,606</u>	<u>262,576</u>

Сумма доходов по операциям с производными финансовыми инструментами за 2022 год включает реализованный доход по операциям с валютно-процентными свопами и форвардными контрактами, дата исполнения которых наступила в течение 2022 года.

22. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Заработная плата и другие выплаты	(38,602)	(31,021)
Отчисления на социальное обеспечение	(4,142)	(3,131)
Расходы на персонал	(42,744)	(34,152)
Износ и амортизация (Примечания 10, 11)	(15,212)	(13,824)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(2,927)	(1,027)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(2,903)	(2,766)
Коммунальные расходы	(2,747)	(3,238)
Транспорт и связь	(2,182)	(1,783)
Расходы по профессиональным услугам	(1,837)	(2,236)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1,635)	(1,414)
Рекламные и маркетинговые услуги	(936)	(926)
Аренда	(793)	(1,054)
Расходы на охрану и сигнализацию	(726)	(812)
Представительские расходы	(614)	(511)
Расходы на инкассацию	(390)	(546)
Расходы по страхованию	(372)	(510)
Канцелярские и почтовые расходы	(265)	(532)
Расходы от списания основных средств и нематериальных активов	(248)	–
Расходы на служебные командировки	(225)	(106)
Прочее	(2,998)	(3,306)
Административные и операционные расходы	(79,754)	(68,743)

В составе статьи «Расходы по профессиональным услугам» за 2023 год включены расходы по аудиторским услугам и неаудиторским услугам, предоставленным одним поставщиком, в сумме 184 миллиона тенге и 146 миллионов тенге, соответственно.

23. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	<u>Прим.</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
Кредиты клиентам	7	(11,520)	(2,467)	3,996	1,387	(8,604)
Финансовые гарантии	26	(155)	269	775	–	889
Обязательства по предоставлению кредитов	26	(2,504)	3,805	1,723	–	3,024
Итого расходы на обесценение		(14,179)	1,607	6,494	1,387	(4,691)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<u>Прим.</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
Кредиты клиентам	7	(7,396)	2,856	(21,510)	(91)	(26,141)
Финансовые гарантии	26	83	41	102	–	226
Обязательства по предоставлению кредитов	26	2,464	(25)	171	–	2,610
Аккредитивы	26	161	–	–	–	161
Итого расходы на обесценение		(4,688)	2,872	(21,237)	(91)	(23,144)

24. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(4,236)	–
Изменение в непризнанных налоговых активах по переносимым налоговым убыткам	(1,835)	237
Экономия по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	1,130	4,046
(Расходы)/Экономия по корпоративному подоходному налогу	(4,941)	4,283

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2023 и 2022 годах составляет 20%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в данной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Прибыль/(Убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	33,904	(128,805)
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход/(доход) по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	6,781	(25,761)
Доход, не подлежащий налогообложению		
Изменение в непризнанных налоговых активах по переносимым налоговым убыткам	(1,835)	(237)
Необлагаемые доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми бумагами	(5,223)	–
Расходы, не подлежащие вычету		
Не подлежащие вычету расходы по кредитным убыткам	3,903	3,946
Не подлежащие вычету расходы по списанию штрафов и начисленных процентов	–	92
Доход от курсовой переоценки дисконта, признанного по займам, полученным от ПАО «Сбербанк России»	–	16,155
Прочие невычитаемые расходы	1,315	1,522
Расходы/(Экономия) по корпоративному подоходному налогу	4,941	(4,283)

24. Налогообложение (продолжение)

Сальдо отложенных налогов, рассчитанные посредством применения нормативных ставок налогообложения, действующих на даты составления отчёта о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленными в финансовой отчётности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе 1 января 2022 года</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе 31 декабря 2022 года</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе 31 декабря 2023 года</i>	
	<i>прибыли или убытке</i>	<i>капитала</i>	<i>прибыли или убытке</i>	<i>капитала</i>	<i>прибыли или убытке</i>	<i>капитала</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Обязательства по аренде	821	(230)	—	591	(75)	—
Прочие	1,865	483	—	2,348	210	—
Кредиты, выданные клиентам	—	—	—	—	2,633	—
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	—	3,131	—	3,131	(3,131)	—
Отложенные налоговые активы	2,686	3,384	—	6,070	(363)	—
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Основные средства и нематериальные активы	(4,207)	223	—	(3,984)	(512)	—
Активы в форме права пользования	(739)	253	—	(486)	28	—
Средства кредитных организаций	—	186	(2,512)	(2,326)	1,977	—
Отложенные налоговые обязательства	(4,946)	662	(2,512)	(6,796)	1,493	—
Итого обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу, нетто	(2,260)	4,046	(2,512)	(726)	1,130	—

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчётности, и суммами, используемыми для целей расчёта налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств на 31 декабря 2023 и 2022 годов. В течение 2023 года Банк полностью использовал оставшуюся сумму налогового убытка, перенесенного на будущие периоды.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по корпоративному подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республике Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2032 году.

25. Сегментный анализ

Основным форматом представления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты — это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и кредиты на потребительские цели включая ипотеку.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требований по финансированию Банка, управления активами и пассивами.

25. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

Бизнес-сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на указанную дату:

На 31 декабря 2023 года	Розничные	Корпоративные	Инвестиционно-	Итого
	банковские услуги	банковские услуги	банковская деятельность	
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	516,861	516,861
Договоры обратного РЕПО	-	-	135,136	135,136
Средства в кредитных организациях	-	-	11,157	11,157
Производные финансовые инструменты	-	-	38	38
Кредиты и авансы клиентам	875,059	340,931	-	1,215,990
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	47,017	47,017
Прочие активы	-	7,823	-	7,823
Итого активов отчетных сегментов	875,059	348,754	710,210	1,934,022
Нераспределенные суммы				122,997
Итого активов				2,057,019
Обязательства сегмента				
Средства кредитных организаций	-	-	114,400	114,400
Средства клиентов	437,718	577,607	-	1,015,325
Обязательство перед ипотечной организацией	314,936	-	-	314,936
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	421,185	421,185
Прочие обязательства	-	12,008	-	12,008
Итого обязательств отчетных сегментов	752,654	589,615	535,585	1,877,854
Нераспределенные суммы				16,489
Итого обязательств				1,894,343

25. Сегментный анализ (продолжение)

За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2023 года	<i>Инвести-</i>				<i>Итого</i>
	<i>Розничные</i> <i>банковские</i> <i>услуги</i>	<i>Корпора-</i> <i>тивные</i> <i>банковские</i> <i>услуги</i>	<i>банковская</i> <i>деятельно-</i> <i>сть</i>	<i>Нераспре-</i> <i>деленные</i> <i>суммы</i>	
Процентные доходы	133,049	61,861	67,978	-	262,888
Процентные расходы	(53,682)	(75,856)	(40,378)	-	(169,916)
Чистый процентный доход	79,367	(13,995)	27,600	-	92,972
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(34,029)	29,338	-	-	(4,691)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	45,338	15,343	27,600	-	88,281
Комиссионные доходы	3,057	6,717	37	-	9,811
Комиссионные расходы	(4,307)	(2,071)	(26)	-	(6,404)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(42)	-	(42)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	2,587	15,022	-	-	17,609
Доходы по ПФИ	-	-	1,606	-	1,606
Прочие доходы	2,411	991	2,000	-	5,402
Износ и амортизация	(4,384)	(1,538)	(19)	(9,271)	(15,212)
Административные и прочие операционные расходы	(35,233)	(20,278)	(8,673)	(358)	(64,542)
Прочие операционные резервы	-	(2,606)	-	-	(2,606)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	-	-	-	(4,941)	(4,941)
Результаты сегмента	9,469	11,581	22,483	(14,570)	28,962

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату:

На 31 декабря 2022 года	<i>Корпоратив-</i>			<i>Итого</i>
	<i>Розничные</i> <i>банковские</i> <i>услуги</i>	<i>ные</i> <i>банковские</i> <i>услуги</i>	<i>Инвестицион-</i> <i>но-банковская</i> <i>деятельность</i>	
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	273,725	273,725
Кредиты и авансы клиентам	696,420	479,050	-	1,175,470
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	3,151	3,151
Прочие активы	-	7,989	-	7,989
Итого активов отчетных сегментов	696,420	487,039	276,876	1,460,335
Нераспределенные суммы				231,312
Итого активов				1,691,647
Обязательства сегмента				
Средства кредитных организаций	-	-	90,030	90,030
Средства клиентов	209,878	867,677	-	1,077,555
Обязательство перед ипотечной организацией	356,086	-	-	356,086
Прочие обязательства	-	19,258	-	19,258
Итого обязательств отчетных сегментов	565,964	886,935	90,030	1,542,929
Нераспределенные суммы				15,013
Итого обязательств				1,557,942

25. Сегментный анализ (продолжение)

За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года	Корпоратив Инвестицио -ные н-но- Нераспреде- Розничные банковские банковские банковская лённные услуги услуги деятельность суммы				Итого
	банковские услуги	банковские услуги	банковская деятельность	Нераспреде- лённные суммы	
Процентные доходы	122,531	83,952	23,142	-	229,625
Процентные расходы	(40,546)	(40,280)	(104,690)	-	(185,516)
Чистый процентный доход	81,985	43,672	(81,548)	-	44,109
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(30,341)	7,197	-	-	(23,144)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	51,644	50,869	(81,548)	-	20,965
Комиссионные доходы	7,221	21,702	133	-	29,056
Комиссионные расходы	(6,095)	(3,112)	(446)	-	(9,653)
Чистые доходы расходы в результате прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток	-	-	(7,650)	-	(7,650)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	(50,157)	(229,309)	(80,775)	-	(360,241)
Доходы по ПФИ	-	-	262,576	-	262,576
Прочие доходы	2,722	1,903	1,082	-	5,707
Износ и амортизация	(2,874)	(1,517)	(26)	(9,407)	(13,824)
Административные и прочие операционные расходы	(31,676)	(22,208)	(1,035)	-	(54,919)
Прочие операционные резервы	-	(822)	-	-	(822)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	-	-	-	4,283	4,283
Результаты сегмента	(29,215)	(182,494)	92,311	(5,124)	(124,522)

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов. Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан. В 2023 и 2022 годах у Банка нет клиентов, на которых приходится десять или более процентов от общей суммы доходов.

26. Договорные и условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих сооружений, возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате деятельности Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Налоговое законодательство

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Банка и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения стандартов МСФО, при этом толкование соответствующих положений стандартов МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года. Руководство Банка считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создаёт резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов договорные и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Условные обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	183,988	144,418
Финансовые гарантии	49,551	53,261
	233,539	197,679
Минус: резервы под кредитные убытки по условным обязательствам (Примечание 16)	(7,050)	(10,964)
Условные обязательства кредитного характера (до вычета обеспечения)	226,489	186,715
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 13)	(2,627)	(2,923)
Условные обязательства кредитного характера	223,862	183,792

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

Ниже приведена информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов, а также финансовых гарантий и аккредитивов по категориям в соответствии с градацией внутреннего кредитного рейтинга (Примечание 27), по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>Уровень внутреннего рейтинга</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
От 1 до 10	-	-	-	-
От 11 до 17	209,178	202	-	209,380
От 18 до 23	19,348	3,045	-	22,393
От 24 до 25	-	-	-	-
26 (дефолт)	-	-	-	-
Без рейтинга	-	-	1,766	1,766
	228,526	3,247	1,766	233,539

Ниже приведена информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов, а также финансовых гарантий и аккредитивов по категориям в соответствии с градацией внутреннего кредитного рейтинга (Примечание 27), по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>Уровень внутреннего рейтинга</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
От 1 до 10	23,207	-	-	23,207
От 11 до 17	134,101	-	-	134,101
От 18 до 23	16,158	12,285	-	28,443
От 24 до 25	-	7,084	-	7,084
26 (дефолт)	-	-	4,844	4,844
	173,466	19,369	4,844	197,679

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

Обязательства по предоставлению кредитов

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2023 года	(2,510)	(4,483)	(1,415)	(8,408)
Новые обязательства	(3,392)	–	–	(3,392)
Обязательства, срок действия которых истек	1,298	4,074	747	6,119
Переводы в Этап 1	(290)	289	1	–
Переводы в Этап 2	97	299	(396)	–
Переводы в Этап 3	253	(65)	(188)	–
Чистое изменение резерва за год	(410)	(269)	976	297
Курсовые разницы	–	–	–	–
На 31 декабря 2023 года	(4,954)	(155)	(275)	(5,384)

Финансовые гарантии

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2023 года	(246)	(544)	(1,766)	(2,556)
Новые обязательства	(429)	–	–	(429)
Обязательства, срок действия которых истек	107	297	1,094	1,498
Переводы в Этап 1	(160)	160	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	81	3	(84)	–
Чистое изменение резерва за год	167	(28)	(318)	(179)
Курсовые разницы	–	–	–	–
На 31 декабря 2023 года	(480)	(112)	(1,074)	(1,666)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Обязательства по предоставлению кредитов

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2022 года	(8,788)	(1,598)	(584)	(10,970)
Новые обязательства	(3,079)	–	–	(3,079)
Обязательства, срок действия которых истек	4,307	–	–	4,307
Переводы в Этап 1	(4)	4	–	–
Переводы в Этап 2	2,830	(2,830)	–	–
Переводы в Этап 3	1,002	–	(1,002)	–
Чистое изменение резерва за год	1,236	(25)	171	1,382
Курсовые разницы	(14)	(34)	–	(48)
На 31 декабря 2022 года	(2,510)	(4,483)	(1,415)	(8,408)

Аккредитивы

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2022 года	(161)	–	–	(161)
Чистое изменение резерва за год	161	–	–	161
На 31 декабря 2022 года	–	–	–	–

Финансовые гарантии

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2022 года	(1,086)	(374)	(1,338)	(2,798)
Переводы в Этап 2	185	(185)	–	–
Переводы в Этап 3	583	–	(583)	–
Чистое изменение резерва за год	83	41	102	226
Курсовые разницы	(11)	(26)	53	16
На 31 декабря 2022 года	(246)	(544)	(1,766)	(2,556)

27. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный работник Банка несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несёт Совет Директоров. Однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет Директоров

Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

В Банке процедура управления риском в банке включает принцип «3-х линий защиты» и выполняется тремя разными подразделениями, организационно независимыми друг от друга.

Контроль рисков

Подразделение рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения организован контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

Управление ALM

Управление ALM является первой линией защиты по риску ликвидности, процентному риску и риску достаточности капитала. Управление ALM и Управление казначейства также несут ответственность за валютный риск Банка.

Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита является третьей линией защиты. Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Службой внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Управление внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учётом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Для всех уровней Банка составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчёте о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несёт риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 8*.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD) *Вероятность дефолта* представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) *Величина, подверженная риску дефолта*, представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) *Уровень потерь при дефолте* представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путём учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПСКО: ПСКО активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчёта ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- внутренний рейтинг заёмщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту (26 рейтинг);
- наличие информации о значительных финансовых затруднениях заёмщика;
- наличие форс-мажорных обстоятельств у заёмщика;
- отсутствие актуальной подписанной финансовой отчетности;
- нарушение условий договора;
- приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- смерть заёмщика;
- списание части и (или) всей суммы задолженности заёмщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- продажа займов со значительным дисконтом;
- вынужденная реструктуризация займа;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;
- иные ситуации предусмотренные стандартами МСФО.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом кредитных рисков Банка. Для основных портфелей, клиенты по которым имеют уровень внутреннего рейтинга в диапазоне от 1 до 26, Банк использует отдельные модели. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заёмщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заёмщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, включая банки, брокеров-дилеров, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчётность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга, как показано в таблице ниже.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платёжеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчёты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- Макроэкономическая информация.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Банка риску и сложности, и размера клиента.

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Уровень внутреннего рейтинга	Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)	Описание уровня внутреннего рейтинга
1	AAA/AA+/AA/AA-/A+	
2	A	
3	A-	
4	A-	
5	BBB+	Минимальный
6	BBB	кредитный риск
7	BBB	
8	BBB-	
9	BB+	
10	BB+	
11	BB	
12	BB	
13	BB-	
14	B+	Низкий
15	B+	кредитный риск
16	B	
17	B-	
18	B-	
19	CCC+	
20	CCC	Средний
21	CCC	кредитный риск
22	CCC-	
23	CC	
24	C	Высокий
25	C	кредитный риск
26	RD/D	Дефолт

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

Потребительское кредитование включает в себя кредитование на цели, не связанные с коммерческой и предпринимательской деятельностью, в том числе необеспеченное залогом. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы обработки кредитных заявок, включающей скоринг социально-демографических данных о клиенте, данных из бюро кредитных историй и прочих источников информации о клиенте, позволяющей оценить его кредитоспособность и платёжеспособность по займу.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчёта EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску. Такая оценка учитывает то, что многие кредиты выплачиваются в полном объёме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

Уровень потерь при дефолте

В случае кредитования показатель LGD оценивается в момент рассмотрения сделки, а также один раз в три месяца менеджерами по работе с клиентами и пересматривается и утверждается департаментом рисков Банка.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определённые уровни LGD.

Банк объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заёмщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жильё в случае ипотечного кредитования, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель внутреннего кредитного рейтинга за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился с момента первоначального признания более чем на 5 пунктов на дату оценки ОКУ.

Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Оценка резервов под ОКУ на индивидуальной основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- все активы Этапа 3, являющиеся индивидуально существенными, независимо от класса финансовых активов;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСА);

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ на индивидуальной основе (продолжение)

- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

Для расчёта величины индивидуального резерва по задолженности заёмщика с ухудшением кредитного качества (включая обесценение) оцениваются ожидаемые кредитные потери для различных сценариев погашения/урегулирования задолженности по всем договорам заёмщика на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

В рамках резервирования на индивидуальной основе выделяются следующие этапы:

- 1) определение текущей стратегии работы с заёмщиком (кредитная или дефолтная);
- 2) определение сценариев погашения задолженности и вероятности их наступления;
- 3) моделирование денежных потоков в разрезе сценариев.

На начальном этапе, исходя из всей имеющейся на момент проведения расчётов информации, производится экспертная оценка наиболее вероятных сценариев погашения кредита. В зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком (кредитная или дефолтная) могут быть реализованы различные сценарии.

Для заёмщиков с кредитной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) сценарий «кредитная стратегия»: данный сценарий предусматривает полное погашение кредита по графику погашения/прогнозируемому графику погашения с учётом планируемой реструктуризации;
- 2) сценарий «дефолтная стратегия» – денежные потоки, ожидаемые от реализации залогового имущества или другого способа возврата/урегулирования задолженности согласно оценке Банка;
- 3) сценарий «100% потери по кредиту»;
- 4) сценарий «дополнительный» – сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

Для заёмщиков с дефолтной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) сценарий «дефолтная стратегия» – денежные потоки, ожидаемые от реализации залогового имущества или другого способа возврата/урегулирования задолженности согласно оценке Банка;
- 2) сценарий «100% потери по кредиту»;
- 3) сценарий «дополнительный» – сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

Оценка резервов под ОКУ на коллективной основе

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- кредиты Этапа 1 и 2;
- индивидуально несущественные кредиты Этапа 3.

Коллективная оценка резервов под обесценение финансовых активов и обязательствам кредитного характера осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска.

PD рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе исторических статистических данных, доступных на дату оценки без чрезмерных затрат и усилий. Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основе цепей Маркова.

В основе LGD лежит кумулятивный коэффициент восстановления – ожидаемый процент суммы восстановлений заёмщиков, перешедших на просрочку более 90 дней в течение анализируемого периода. Анализируемый период составляет не менее 60 месяцев.

Кумулятивный коэффициент восстановления рассчитывается исходя из исторических данных по заёмщикам, перешедших на просрочку более 90 дней, и данным по восстановленным суммам в последующие месяцы развития в определённом месяце. В категорию убытка определяются все займы одного пула заёмщика, по которым в течение анализируемого периода была зафиксирована просрочка более 90 дней. LGD изменяется со временем в зависимости от выплат и стоимости залогового обеспечения. Ключевыми элементами коэффициента LGD являются временной аспект (деление параметра EAD на обеспеченную и необеспеченную части) и изменение стоимости обеспечения с течением времени (в случае таких залогов как недвижимое имущество, стоимость может оставаться неизменной).

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ на индивидуальной основе (продолжение)

В случае отсутствия залогового обеспечения по финансовому инструменту и достаточных исторических данных по дефолту Банк применяет экспертную оценку.

Оценка резервов под ОКУ для обязательств кредитного характера

При наличии у заёмщика текущей балансовой задолженности по кредитам оценка резервов для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного заёмщика, в зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком. Для оценки значительного увеличения кредитного риска в качестве даты первоначального признания для целей применения требований к резервированию используется дата, на которую Банк принимает на себя безотзывное обязательство.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, применяются в зависимости от сегмента заёмщика. Расчёт ожидаемых кредитных убытков для обязательств кредитного характера рассчитывается на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от размера обязательств кредитного характера.

Индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера осуществляется в зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком (кредитная или дефолтная) с учётом вероятности исполнения Банком условного обязательства перед бенефициаром.

По всем обязательствам кредитного характера заёмщиком с задолженностью, являющейся существенной и обесцененной, Банк осуществляет:

- оценку времени и сумм ожидаемых денежных поступлений и ожидаемого выбытия денежных средств;
- оценку разницы между текущей приведённой стоимостью ожидаемых исходящих денежных потоков и приведённой стоимостью ожидаемых денежных поступлений в рамках каждого сценария.

Возможна индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера на основе мотивированного суждения с учётом вероятности использования заёмщиком денежных средств Банка в случае, если построение денежного потока невозможно:

- если по заёмщику принята кредитная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится на коллективной основе, по кредитным линиям оценкой является разница между текущей приведённой стоимостью ожидаемых исходящих потоков и приведённой стоимостью ожидаемых денежных поступлений, либо применяется ставка резервирования по балансовой задолженности;
- если по заёмщику принята дефолтная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится аналогично оценке резервов по балансовой задолженности.

Подход к расчёту резервов по обязательствам кредитного характера на коллективной основе основывается на трёх стадиях резервирования по аналогии с подходом, используемым для однородных кредитов.

Прогнозная информация

В своих моделях расчёта ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, включая котировки цены на нефть Brent, прогнозы индекса потребительских цен, уровня безработицы и курса доллара США к тенге.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты).

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

	Прим.		Рейтинг с минимальным кредитным риском	Рейтинг с низким кредитным риском	Рейтинг со средним кредитным риском	Рейтинг с высоким кредитным риском	Дефолт	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	666,877	–	28,632	–	–	695,509
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	7							
- Коммерческое кредитование		Этап 1	–	178,410	122,024	–	–	300,434
		Этап 2	–	1,651	16,869	1,003	–	19,523
		Этап 3	–	–	–	–	19,475	19,475
		ПСКО	–	–	–	–	1,490	1,490
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	8							
- оцениваемые по ССПСА		Этап 1	47,017	–	–	–	–	47,017
Итого			713,894	180,061	167,525	1,003	20,965	1,083,448

По состоянию на 31 декабря 2023 года денежные средства и их эквиваленты со средним кредитным риском представлены корреспондентскими счетами в российских банках АО «Газпромбанк», ООО РНКО «Платежный Центр», АО АКБ «ЦентроКредит» на общую сумму 3,312 миллионов тенге, а также срочным вкладом сроком погашения до 30 дней в АО «Газпромбанк» и АО АКБ «ЦентроКредит» в размере 25,320 миллионов тенге.

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Рейтинг с минимальным кредитным риском	Рейтинг с низким кредитным риском	Рейтинг со средним кредитным риском	Рейтинг с высоким кредитным риском	Дефолт	Итого
31 декабря 2023 года						
Этап 1	-	202,451	142,132	-	-	344,583
Этап 2	-	830	12,123	745	-	13,698
Этап 3	-	-	-	-	29,349	29,349
ПСКО	-	-	-	-	1,491	1,491
Валовая балансовая стоимость	-	203,281	154,255	745	30,840	389,121
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	(9,050)	(20,575)	(414)	(18,811)	(48,850)
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	-	194,231	133,680	331	12,029	340,271

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице далее представлена информация о качестве розничных кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	836,366	3,340	13,582	853,288
Просроченные на срок менее 30 дней	25,608	1,022	2,491	29,121
Просроченные на срок 30-89 дней	1	15,080	2,291	17,372
Просроченные на срок 90-179 дней	–	1	12,198	12,199
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	13,503	13,503
Просроченные на срок более 360 дней	–	110	47,443	47,553
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	861,975	19,553	91,508	973,036
Оценочный резерв под ОКУ	(22,959)	(5,087)	(69,271)	(97,317)
Итого кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценения	839,016	14,466	22,237	875,719

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

	<i>Прим.</i>		<i>Рейтинг</i>		<i>Рейтинг</i>		<i>Дефолт</i>	<i>Итого</i>
			<i>с минимальным кредитным риском</i>	<i>с низким кредитным риском</i>	<i>со средним кредитным риском</i>	<i>с высоким кредитным риском</i>		
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	347,772	–	23,421	–	–	371,193
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	7							
- Коммерческое кредитование		Этап 1	13,611	260,246	111,336	–	–	385,193
		Этап 2	–	7,356	8,076	1,971	–	17,403
		Этап 3	–	–	–	–	34,327	34,327
		ПСК О	–	–	–	–	5,050	5,050
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	8							
- оцениваемые по ССПСА		Этап 1	3,149	–	–	–	–	3,149
Итого			364,532	267,602	142,833	1,971	39,377	816,315

По состоянию на 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты со средним кредитным риском были представлены корреспондентскими счетами в российских банках ПАО «Сбербанк России» и «Газпромбанк» (Акционерное общество) на общую сумму 20,205 миллионов тенге, а также срочным вкладом сроком погашения до 90 дней в ПАО «Сбербанк России» в размере 3,216 миллионов тенге.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Рейтинг с мини- мальным кредитным риском</i>	<i>Рейтинг с низким кредитным риском</i>	<i>Рейтинг со средним кредитным риском</i>	<i>Рейтинг с высоким кредитным риском</i>	<i>Дефолт</i>	<i>Итого</i>
Этап 1	13,637	263,788	121,083	11,964	-	410,472
Этап 2	-	7,491	10,124	3,668	-	21,283
Этап 3	-	-	-	-	109,704	109,704
ПСКО	-	-	-	-	6,947	6,947
Валовая балансовая стоимость	13,637	271,279	131,207	15,632	116,651	548,406
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(26)	(8,221)	(11,794)	(13,450)	(72,942)	(106,433)
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	13,611	263,058	119,413	2,182	43,709	441,973

В таблице далее представлена информация о качестве розничных кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	694,171	6,812	11,719	712,702
Просроченные на срок менее 30 дней	15,939	1,373	2,598	19,910
Просроченные на срок 30-89 дней	-	6,094	2,529	8,623
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	9,190	9,190
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	21,582	21,582
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	25,239	25,239
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	710,110	14,279	72,857	797,246
Оценочный резерв под ОКУ	(10,332)	(2,410)	(51,007)	(63,749)
Итого кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценения	699,778	11,869	21,850	733,497

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Казахстан	Другие страны	Итого	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	654,963	40,546	695,509	398,279	23,540	421,819
Средства в кредитных организациях	11,157	—	11,157	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	1,215,990	—	1,215,990	1,175,470	—	1,175,470
Инвестиционные ценные бумаги	36,409	10,608	47,017	3,151	—	3,151
Прочие финансовые активы	6,097	1,726	7,823	4,994	2,995	7,989
Итого активы	1,924,616	52,880	1,977,496	1,581,894	26,535	1,608,429
Обязательства						
Средства кредитных организаций	114,400	—	114,400	88,538	1,492	90,030
Средства корпоративных клиентов	550,167	27,440	577,607	863,070	4,607	867,677
Средства физических лиц	394,288	43,430	437,718	176,896	32,982	209,878
Выпущенные долговые ценные бумаги	421,185	—	421,185	—	—	—
Обязательства перед ипотечной организацией	314,936	—	314,936	356,086	—	356,086
Прочие финансовые обязательства	11,733	275	12,008	19,105	153	19,258
Итого обязательства	1,806,709	71,145	1,877,854	1,503,695	39,234	1,542,929
Чистая балансовая позиция	117,907	(18,265)	99,642	78,199	(12,699)	65,500

Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки, страны Евросоюза и Китайскую Народную Республику.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице, ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки обратного «репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах;
- сделки «репо», сделки обратного «репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

27. Управление рисками (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отчёте о финансовом положении</i>	<i>Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отчёте о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчёте о финансовом положении</i>	<i>Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчёте о финансовом положении</i>		<i>Чистая сумма</i>
				<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Денежное обеспечение полученное</i>	
Кредиты, выданные клиентам	26,610	–	26,610	–	(20,746)	5,864
Дебиторская задолженность по сделкам «репо»	135,137	–	135,137	(135,137)	–	–
Всего финансовых активов	161,747	–	161,747	(135,137)	(20,746)	5,864
Текущие счета и депозиты клиентов	20,746	–	20,746	(20,746)	–	–
Всего финансовых обязательств	20,746	–	20,746	(20,746)	–	–

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отчёте о финансовом положении</i>	<i>Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отчёте о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчёте о финансовом положении</i>	<i>Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчёте о финансовом положении</i>		<i>Чистая сумма</i>
				<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Денежное обеспечение полученное</i>	
Кредиты, выданные клиентам	96,922	–	96,922	–	(13,286)	83,636
Всего финансовых активов	96,922	–	96,922	–	(13,286)	83,636
Текущие счета и депозиты клиентов	13,286	–	13,286	(13,286)	–	–
Всего финансовых обязательств	13,286	–	13,286	(13,286)	–	–

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность к различным источникам финансирования на рынках капитала. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. Политика по управлению риском ликвидности рассматривается Правлением и утверждается Советом директоров.

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Банка, его должностными лицами и подразделениями Банка;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Нижеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	2,147	99,837	–	–	–	15,950	117,934
Средства корпоративных клиентов	133,375	402,521	41,340	5,372	962	11,216	594,786
Средства физических лиц	95,284	277,792	54,526	28,082	390	98	456,172
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	239,950	219,747	1	1	939	460,638
Обязательства перед ипотечной организацией	1	24	89	2,728	8,612	678,854	690,308
Обязательства по аренде	323	610	829	788	29	–	2,579
Прочие финансовые обязательства	4,964	667	1,076	4,440	606	255	12,008
Итого недисконтированные финансовые обязательства	236,094	1,021,401	317,607	41,411	10,600	707,312	2,334,425
Условные обязательства кредитного характера	233,539	–	–	–	–	–	233,539

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	2,353	4,194	5,083	101,750	–	–	113,380
Средства корпоративных клиентов	59,955	214,230	274,729	389,835	3,925	11,985	954,659
Средства физических лиц	50,136	70,319	67,116	22,031	1,098	4	210,704
Обязательства перед ипотечной организацией	3,064	15,387	18,608	75,603	114,187	294,700	521,549
Обязательства по аренде	170	573	668	1,543	–	–	2,954
Прочие финансовые обязательства	5,770	940	3,170	6,307	117	–	16,304
Итого недисконтированные финансовые обязательства	121,448	305,643	369,374	597,069	119,327	306,689	1,819,550
Условные обязательства кредитного характера	197,679	–	–	–	–	–	197,679

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора, за исключением депозитов клиентов. В отношении договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии со статьей 765 Гражданского Кодекса Республики Казахстан, вкладчики имеют право изъять свои срочные, сберегательные, условные депозиты и депозиты до востребования из Банка по первому требованию, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк обязан вернуть срочные и/или условные вклады или их часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегательные вклады – не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определённого отрезка времени.

В 2022 году Банком были получены значительные срочные депозиты от Материнской компании и связанных сторон (Примечания 12, 13 и 29). В 2023 году часть данных средств была замещена путем выпуска долговых ценных бумаг на местной фондовой бирже с основными сроками погашения в 2024 году. Для целей управления риском ликвидности, в феврале и марте 2024 года Банк привлек сберегательные депозиты от юридических лиц на сумму 200,000 миллионов тенге и сберегательный межбанковский вклад 70,000 миллионов тенге со сроком погашения в 2027 году. Существенное досрочное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объёмы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

По состоянию на 31 декабря 2023 Банк соблюдает нормативы по коэффициентам ликвидности k4, k4-1, k4-2, k4-3, установленные АРРФР.

	<i>Минимальные установленные требования</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Коэффициент ликвидности - (k4)	0.3	3.46	1.63
Коэффициент ликвидности - (k4-1)	1.0	9.23	3.02
Коэффициент ликвидности - (k4-2)	0.9	5.41	3.18
Коэффициент ликвидности - (k4-3)	0.8	1.33	1.88

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов и т. д.).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Риск изменения процентной ставки управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (ста) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, и позиций по процентным активам и обязательствам, ожидаемым на срок до двенадцати месяцев, существующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, может быть представлен следующим образом:

	2023 год		2022 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,499	1,499	(543)	(543)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,499)	(1,499)	543	543

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (ста) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) с использованием модифицированной дюрации может быть представлен следующим образом:

	2023 год		2022 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	–	(28)	–	(20)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	–	30	–	19

Чувствительность отчёта о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2023 и 2022 годов рассчитана путём переоценки долговых финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2023 года представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Итого
Процентные активы							
Денежные средства и их эквиваленты	618,978	–	–	–	–	76,531	695,509
Кредиты и авансы клиентам	7,303	61,036	94,685	439,086	613,880	–	1,215,990
Средства в других банках	–	–	–	–	–	11,157	11,157
Инвестиционные ценные бумаги	1,043	4,261	13,486	28,225	–	2	47,017
	627,324	65,297	108,171	467,311	613,880	87,690	1,969,673
Процентные обязательства							
Средства кредитных организаций	–	98,420	–	–	14,033	1,947	114,400
Средства корпоративных клиентов	41,820	391,894	38,654	4,838	9,015	91,386	577,607
Средства физических лиц	58,065	268,081	53,028	21,558	70	36,916	437,718
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	220,247	200,000	–	938	–	421,185
Обязательства перед ипотечной организацией	–	24	82	8,299	306,531	–	314,936
	99,885	978,666	291,764	34,695	330,587	130,249	1,865,846
	527,439	(913,369)	(183,593)	432,616	283,293	(42,559)	103,827

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Беспро- центные</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы							
Денежные средства и их эквиваленты	260,688	—	—	—	—	161,131	421,819
Кредиты и авансы клиентам	9,520	107,008	104,327	407,728	546,887	—	1,175,470
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	3,149	—	—	2	3,151
	<u>270,208</u>	<u>107,008</u>	<u>107,476</u>	<u>407,728</u>	<u>546,887</u>	<u>161,133</u>	<u>1,600,440</u>
Процентные обязательства							
Средства кредитных организаций	167	—	—	88,371	—	1,492	90,030
Средства корпоративных клиентов	10,205	205,937	220,972	371,584	1,069	57,910	867,677
Средства физических лиц	7,585	69,653	66,583	21,856	—	44,201	209,878
Обязательства перед ипотечной организацией	2,386	7,032	8,803	83,489	254,376	—	356,086
	<u>20,343</u>	<u>282,622</u>	<u>296,358</u>	<u>565,300</u>	<u>255,445</u>	<u>103,603</u>	<u>1,523,671</u>
	<u>249,865</u>	<u>(175,614)</u>	<u>(188,882)</u>	<u>(157,572)</u>	<u>291,442</u>	<u>57,530</u>	<u>76,769</u>

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. В Банке установлены лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

27. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2023 года представлена следующим образом:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	566,449	92,418	5,389	30,339	914	695,509
Средства в других банках	11,157	—	—	—	—	11,157
Кредиты и авансы клиентам	1,207,584	7,840	—	566	—	1,215,990
Инвестиционные ценные бумаги	47,017	—	—	—	—	47,017
Прочие финансовые активы	2,875	3,683	1,169	79	17	7,823
Всего финансовых активов	1,835,082	103,941	6,558	30,984	931	1,977,496
Средства кредитных организаций	114,400	—	—	—	—	114,400
Средства клиентов	901,801	75,607	5,332	30,831	1,754	1,015,325
Выпущенные долговые ценные бумаги	421,185	—	—	—	—	421,185
Обязательства перед ипотечной организацией	314,936	—	—	—	—	314,936
Прочие финансовые обязательства	11,582	137	262	27	—	12,008
Всего финансовых обязательств	1,763,904	75,744	5,594	30,858	1,754	1,877,854
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления рисками	27,503	(27,083)	—	(191)	—	229
Чистая позиция	98,681	1,114	964	(65)	(823)	99,871

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	287,706	4,595	1,665	126,732	1,121	421,819
Кредиты и авансы клиентам	1,155,334	17,963	774	1,399	—	1,175,470
Инвестиционные ценные бумаги	2	—	—	3,149	—	3,151
Прочие финансовые активы	1,784	2,829	1,980	635	761	7,989
Всего финансовых активов	1,444,826	25,387	4,419	131,915	1,882	1,608,429
Средства кредитных организаций	90,030	—	—	—	—	90,030
Средства клиентов	913,355	12,421	859	149,534	1,386	1,077,555
Обязательства перед ипотечной организацией	356,086	—	—	—	—	356,086
Прочие финансовые обязательства	19,076	128	32	22	—	19,258
Всего финансовых обязательств	1,378,547	12,549	891	149,556	1,386	1,542,929
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления рисками	—	—	—	—	—	—
Чистая позиция	66,279	12,838	3,528	(17,641)	496	65,500

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные открытые валютные позиции на 31 декабря. Проведённый анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на прибыль до налогообложения.

<i>Валюта</i>	<i>2023 год</i>		<i>2022 год</i>	
	<i>Увеличение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	+15%	4,230	+15%	1,894
Евро	+15%	145	+15%	489
Российский рубль	+15%	19	+15%	(2,502)
Прочие валюты	+15%	(123)	+15%	(208)

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

<i>Валюта</i>	<i>2023 год</i>		<i>2022 год</i>	
	<i>Уменьшение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложе- ния</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложе- ния</i>
Доллар США	-15%	(4,230)	-15%	(1,894)
Евро	-15%	(145)	-15%	(489)
Российский рубль	-15%	(19)	-15%	2,502
Английский фунт стерлингов	-15%	123	-15%	208

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, производных финансовых инструментов, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, согласно учётной политике Банка. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки Комитету по вопросам внутреннего аудита и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

На 31 декабря 2023 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значитель- ных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
	31 декабря 2023 года	—	46,988	2	46,990
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты					
	31 декабря 2023 года	35,020	660,489	—	695,509
Средства в кредитных организациях					
	31 декабря 2023 года	—	11,157	—	11,157
Кредиты и авансы клиентам					
	31 декабря 2023 года	—	1,153,365	33,715	1,187,080
Прочие финансовые активы					
	31 декабря 2023 года	—	—	7,823	7,823
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций					
	31 декабря 2023 года	—	115,581	—	115,581
Средства клиентов					
	31 декабря 2023 года	—	1,015,325	—	1,015,325
Выпущенные долговые ценные бумаги					
	31 декабря 2023 года	—	418,658	—	418,658
Обязательства перед ипотечной организацией					
	31 декабря 2023 года	—	314,936	—	314,936
Прочие финансовые обязательства					
	31 декабря 2023 года	—	—	12,008	12,008

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

На 31 декабря 2022 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значитель- ных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
	31 декабря 2022 года	–	3,071	–	3,071
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты					
	31 декабря 2022 года	50,626	371,193	–	421,819
Кредиты и авансы клиентам					
	31 декабря 2022 года	–	1,057,320	61,227	1,118,547
Прочие финансовые активы					
	31 декабря 2022 года	–	–	7,989	7,989
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций					
	31 декабря 2022 года	–	88,034	–	88,034
Средства клиентов					
	31 декабря 2022 года	–	1,077,555	–	1,077,555
Обязательства перед ипотечной организацией					
	31 декабря 2022 года	–	356,086	–	356,086
Прочие финансовые обязательства					
	31 декабря 2022 года	–	–	19,258	19,258

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	695,509	695,509	–	421,819	421,819	–
Средства в кредитных организациях	11,157	11,157	–	–	–	–
Кредиты и авансы клиентам	1,215,990	1,187,080	(28,910)	1,175,470	1,118,547	(56,923)
Прочие финансовые активы	7,823	7,823	–	7,989	7,989	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	114,400	115,581	(1,181)	90,030	90,030	–
Средства клиентов	1,015,325	1,015,325	–	1,077,555	1,077,555	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	421,185	418,658	2,527	–	–	–
Обязательства перед ипотечной организацией	314,936	314,936	–	356,086	356,086	–
Прочие финансовые обязательства	12,008	12,008	–	19,258	19,258	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(27,564)			(56,923)

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчётности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и депозитам без установленного срока погашения.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями или долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, средства корпоративных клиентов и физических лиц, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2023 года:

- ставки дисконтирования от 19.0% до 19.8% в год и от 5.4% до 6.8% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам, выраженным в тенге и в иностранной валюте, соответственно (на 31 декабря 2022 года: от 19.0% до 19.8% в год и от 5.4% до 6.8% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 14.5% до 26.2% и от 1.5% до 6.7% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам, выраженным в тенге и в иностранной валюте, соответственно (на 31 декабря 2022 года: от 14.5% до 26.2% в год и от 1.5% до 6.7% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 7.0% до 11.25% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам, выданным в рамках Программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25» (на 31 декабря 2022 года: от 7.0% до 11.25% в год). Банк применяет номинальные ставки для дисконтирования будущих денежных потоков, принимая допущение по наличию отдельного сегмента рынка для данной государственной программы;
- ставки дисконтирования от 15.98% до 16.5% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по средствам кредитных организаций (на 31 декабря 2022 года: 23.5% в год);
- справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости, учитывая права вкладчиков досрочного изъятия денежных средств в соответствии с законодательством Республики Казахстан (Примечания 13 и 27);
- ставки дисконтирования от 16.03% до 16.4% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам;
- ставка дисконтирования от 4.0% в год используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по обязательствам перед ипотечной организацией, возникшим в рамках Программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25» (на 31 декабря 2022 года: 4.0% в год). Банк применяет номинальную ставку для дисконтирования будущих денежных потоков, принимая допущение по наличию отдельного сегмента рынка для данной государственной программы.

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2022, 2023 года Материнской компанией Банка является Акционерное Общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан.

В финансовой отчетности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем контролируемые Правительством Республики Казахстан, включая национальные компании и холдинги. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

Банк применяет освобождение, которое предоставляется МСФО (IAS) 24 «Связанные стороны», позволяющее представлять упрощенные раскрытия по операциям с компаниями, связанными с Правительством Республики Казахстан.

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2023 и 2022 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанную дату, представлены ниже:

	2023 года			2022 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	—	618,849	—	—	347,577	—
Средства в кредитных организациях	—	11,157	—	—	—	—
Производные финансовые активы	—	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	—	—	—	—	7,735	27
Инвестиционные ценные бумаги	—	47,015	—	—	3,149	—
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	6,758	—
Прочие активы	—	4,298	—	—	—	—
Обязательства						
Средства кредитных организаций	—	112,253	—	—	88,538	—
Средства клиентов	70,046	169,237	509	199,548	539,293	568
Выпущенные долговые ценные бумаги	938	420,247	—	—	—	—
Обязательства перед ипотечной организацией	—	314,936	—	—	356,086	—
Прочие обязательства	—	2,767	—	—	5,230	—

Контрактные ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	—	0.00-16.75%	—	—	0.0-15.75%	—
Средства в кредитных организациях						
Процентные ставки	—	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	—	—	—	—	15.8%	10.0-13.0%
Инвестиционные ценные бумаги						
Процентные ставки	—	13.98%	—	—	5.4%	—
Средства кредитных организаций						
Процентные ставки	—	2.0-10%	—	—	10.0%	—
Средства клиентов						
Процентные ставки	10.0-14.25%	1.5-14.95%	16.9%	10.0-15.3%	9.3-10.0%	16.5%
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Процентные ставки	0.1%	15.56%	—	—	—	—

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	2023 год			2022 год		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	–	66,233	–	1,568	4,785	2
Процентные расходы	(8,971)	(85,568)	(35)	(92,520)	(16,383)	(57)
Доходы по производным финансовым инструментам	–	–	–	994	38,639	–
Чистые расходы по операциям в иностранной валюте:	–	–	–	(396,018)	(4)	–
Административные расходы	–	(5,327)	–	–	(71)	–
Экономия по корпоративному подходному налогу	–	(4,941)	–	–	4,283	–

В таблицах выше в категории за 2022 год «Материнская компания» представлены операции с Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России» за период с 1 января 2021 года по 31 августа 2022 года, операции с Акционерное Общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за период с 1 сентября 2022 года по 31 декабря 2022 года.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 11 членам (2022 год: 18 членам) ключевого управленческого персонала:

	2023 год	2022 год
Долгосрочные вознаграждения	904	1,912
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	607	1,091
Социальные отчисления и социальный налог	138	37
Выплаты в неденежной форме	3	286
Итого	1,652	3,326

30. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициенты достаточности капитала k1, k1-2 и k2 на уровне не менее 5,5%, 6,5% и 8%, соответственно, от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков. В дополнение к минимальным значениям коэффициентов достаточности капитала установлены значения консервационного буфера в размере 2%.

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности капитала k1 рассчитывается как отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.

30. Достаточность капитала (продолжение)

Расчёт коэффициентов достаточности капитала (продолжение)

- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.

На 31 декабря 2023 и 2022 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Капитал 1 уровня	136,009	111,037
Капитал 2 уровня	938	—
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	—	—
Итого нормативный капитал	136,947	111,037
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1,326,796	1,182,884
Коэффициент достаточности капитала k1-1	10.3%	9.39%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	10.3%	9.39%
Коэффициент достаточности капитала k2	10.3%	9.39%

По состоянию на 31 декабря 2023 Банк соблюдает коэффициенты достаточности капитала k1, k1-2 и k2.

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	695,509	–	695,509	421,819	–	421,819
Средства в кредитных организациях	11,157	–	11,157	–	–	–
Кредиты и авансы клиентам	163,024	1,052,966	1,215,990	220,855	954,615	1,175,470
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	18,790	28,227	47,017	3,149	2	3,151
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	–	–	–	6,758	–	6,758
Активы по отсроченному корпоративному подходному налогу	–	404	404	–	–	–
Основные средства	–	42,115	42,115	–	46,520	46,520
Нематериальные активы	–	23,894	23,894	–	19,752	19,752
Прочие активы	16,673	4,260	20,933	13,182	4,995	18,177
Итого	905,153	1,151,866	2,057,019	665,763	1,025,884	1,691,647
Средства кредитных организаций	100,367	14,033	114,400	1,659	88,371	90,030
Средства корпоративных клиентов	563,754	13,827	577,607	487,696	379,981	867,677
Средства физических лиц	416,088	21,655	437,718	186,761	23,117	209,878
Выпущенные долговые ценные бумаги	420,247	938	421,185	–	–	–
Обязательства перед ипотечной организацией	106	314,830	314,936	18,221	337,865	356,086
Обязательства по отложенному корпоративному подходному налогу	–	–	–	–	726	726
Обязательства по текущему корпоративному подходному налогу	292	–	292	–	–	–
Прочие обязательства	22,886	5,302	28,188	24,955	8,590	33,545
Итого	1,523,740	370,585	1,894,325	719,292	838,650	1,557,942
Чистая позиция	(618,587)	781,281	162,694	(53,529)	187,234	133,705

32. События после отчетной даты

В феврале 2024 года заемные средства от финансовой организации в размере 100,000 миллионов тенге были погашены (Примечание 12).

В феврале и марте 2024 года Банком были привлечены сберегательные вклады от финансовых организаций и юридических лиц в размере 270,000 миллионов тенге с сроком погашения в феврале 2027 года (Примечания 12 и 13).