



# ГОВОДОЙ ОТЧЕТ 2022

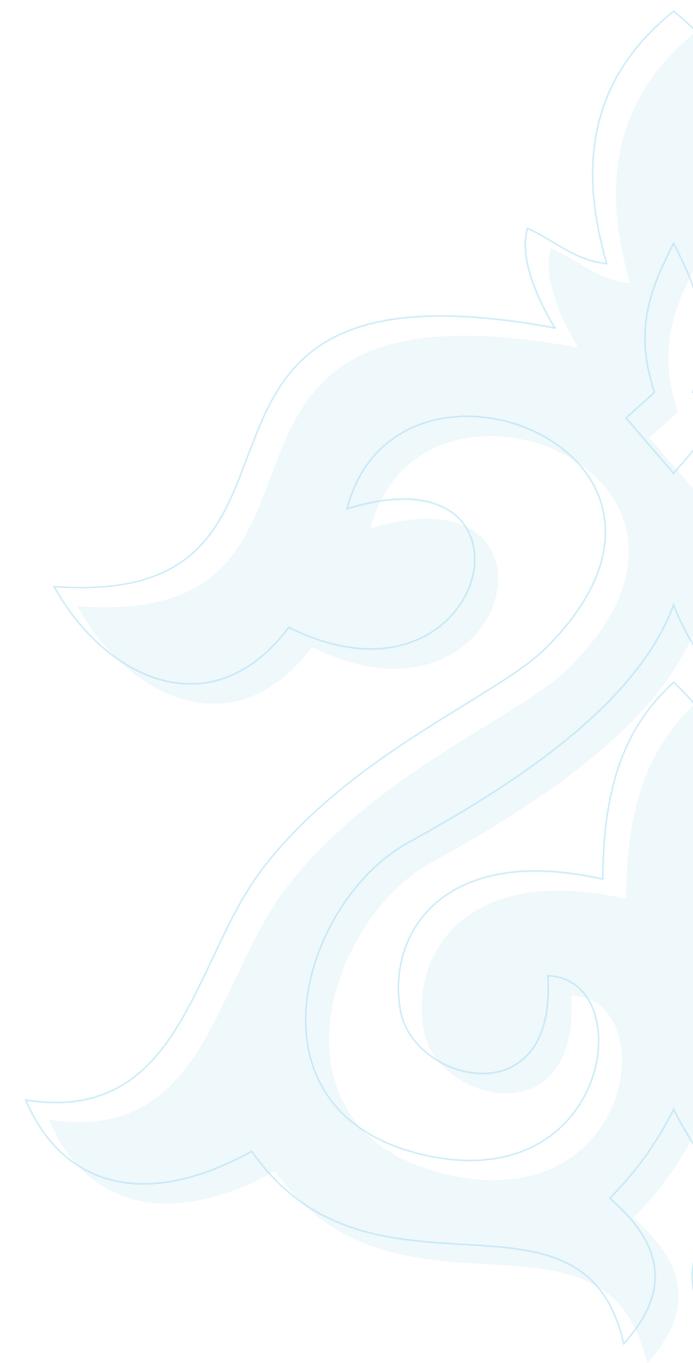
□ 5050 / VTB-BANK.KZ

Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казакстан)

Лицензия АРРФР РК № 1.2.14/39 от 03.02.2020 г.

# Содержание

<b>Обращение Председателя Правления</b> .....	<b>2</b>
<b>Информация об эмитенте</b> .....	<b>6</b>
<b>Основные события отчетного года</b> .....	<b>13</b>
<b>Операционная деятельность</b> .....	<b>16</b>
Экономика и финансовый сектор .....	17
<b>Финансово-экономические показатели</b> .....	<b>27</b>
<b>Риски</b> .....	<b>32</b>
Основные риски .....	33
Система управления рисками .....	40
<b>Социальная ответственность</b> .....	<b>43</b>
Персонал .....	45
Спонсорство и благотворительность .....	50
Противодействие коррупции .....	54
<b>Экологичность</b> .....	<b>58</b>
<b>Корпоративное управление</b> .....	<b>63</b>
Система корпоративного управления .....	64
Совет директоров (наблюдательный совет) .....	74
Организационная структура .....	80
Акционеры (участники) .....	84
Информационная политика .....	87
Управление рисками .....	88
Внутренний контроль и аудит .....	88
<b>Отчет независимого аудитора</b> .....	<b>94</b>
<b>Контакты</b> .....	<b>172</b>



# ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

С огромной признательностью я обращаюсь к вам от имени банка ВТБ (Казахстан). 2022 год был для нас испытанием, на 13 год работы в Республике Казахстан, в сакральный «мүшел жас», в который по поверью казахского народа, возможны кардинальные перемены, банк столкнулся с глобальными вызовами. Последствия нестабильной геополитической ситуации в ближнем зарубежье стали причиной беспрецедентного «шторма» на банковском рынке нашей страны, в эпицентре которого оказались банки с российским участием. ВТБ пережил эту «бурю», мы смогли преодолеть все трудности и продолжить нашу работу.

Мы хорошо осознаем сложности, с которыми сталкиваются бизнес и финансовые организации в непредсказуемых экономических условиях.

Однако, несмотря на эти вызовы, мы остались стабильными и надежными партнерами для вас:

- в критичный период, банк исполнил все обязательства перед клиентами, не допустив ни одного дефолта;
- совместно с акционером оперативно сформировал и принял новую модель развития банка в стране;
- в кратчайшие сроки успешно провел докапитализацию на сумму 43,5 млрд тенге и выполнил необходимые регуляторные нормативы;
- уверенно прошел переходный этап и адаптировался к работе в условиях санкционных ограничений.

Кроме того, в 2022 году мы продолжали активно инвестировать в развитие банка и расширение наших услуг для вас. Улучшили технологические решения, чтобы обеспечить более удобный и безопасный доступ к банковским услугам. Также расширили продуктовую линейку, предлагая новые решения, соответствующие вашим требованиям.

В результате:

- по итогам прошлого года в два раза увеличены объемы контрактов внешнеэкономической деятельности (ВЭД) – до 10,7 трлн тенге. Также вдвое увеличен совокупный портфель контрактов ВЭД – до 5,5 тысяч;
- запущены цифровые, а позже физические карты платежной системы «Мир», необходимые как гражданам Казахстана, так и России. Всего выпущено свыше 4 000 карт;
- увеличена вдвое банкоматная сеть – до 72 устройств по всей стране;
- в банкоматной сети и кассах банка в полном объеме обслуживаются как собственные карты «Мир», так и карты «Мир», выпущенные другими зарубежными банками. Доступно снятие любой суммы без ограничений по числу операций;
- по итогам 2022 года, через банкоматную сеть банка выдано свыше 156,3 млрд тенге, что почти в 300 раз больше, чем годом ранее.

ВТБ остается единственным банком с российским участием на территории Республики и ключевым финансовым оператором экономического сотрудничества Казахстана и России. Российская Федерация – крупнейший торговый партнер Республики Казахстан. Товарооборот между странами за минувший год превысил \$26 млрд, что на 6% больше чем в 2021 году.

Главная задача банка – способствовать развитию торговых отношений между странами, бизнесом, связывать граждан двух государств, обеспечивая их удобными финансовыми инструментами для решения повседневных задач. Для этого у банка есть экспертиза во внешнеэкономической деятельности, опыт и масштабная финансовая инфраструктура как для юридических, так и для физических лиц.

Уважаемые клиенты и партнеры, мы ценим каждого из вас и благодарим за поддержку в течение прошлого года. Ваше доверие является важным двигателем для наших усилий в достижении высоких результатов. И в 2023 году мы продолжим доказывать делом, что ВТБ – был, есть и будет надежным финансовым партнером для вас!



**Дмитрий Забелло**  
Председатель правления  
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)

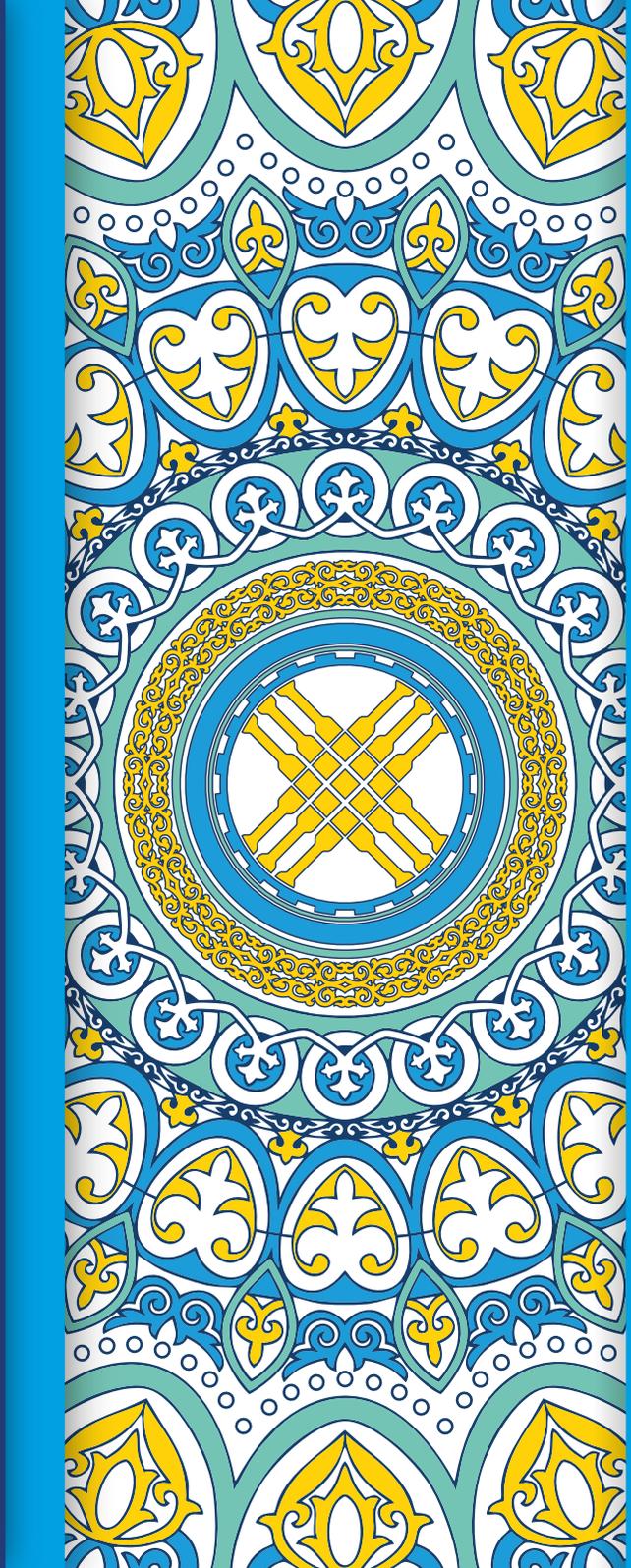
# Глоссарий

<b>АО</b>	акционерное общество
<b>АРРФР</b>	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, регуляторный орган
<b>Банк</b>	банк ВТБ (Казахстан)
<b>БВУ</b>	банки второго уровня
<b>ВВП</b>	внутренний валовый продукт
<b>ВНД</b>	внутренний нормативный документ
<b>ВЭД</b>	внешнеэкономическая деятельность
<b>Головной банк</b>	Банк ВТБ (ПАО) (Российская Федерация)
<b>Головной офис</b>	головной офис банка ВТБ (Казахстан) в Алматы
<b>ГК</b>	государственная корпорация
<b>Группа ВТБ</b>	Российская финансовая группа, включающая более 20 кредитных и финансовых компаний, работающих во всех основных сегментах финансового рынка
<b>ДО</b>	дочерняя организация
<b>ЗАО</b>	закрытое акционерное общество
<b>ИБ</b>	информационная безопасность
<b>ИП</b>	индивидуальный предприниматель
<b>ИТ</b>	информационные технологии
<b>КФБ / KASE</b>	Казахстанская фондовая биржа
<b>КФГД</b>	Казахстанский фонд гарантирования депозитов
<b>КУАП</b>	Комитет при правлении банка ВТБ (Казахстан) по управлению активами и пассивами

<b>НБ РК</b>	Национальный Банк Республики Казахстан
<b>ПАО</b>	публичное акционерное общество
<b>ПОД/ФТ</b>	противодействие отмыванию доходов / финансирование терроризма
<b>СДО</b>	система дистанционного обучения
<b>СНГ</b>	Содружество Независимых Государств
<b>СМИ</b>	средства массовой информации
<b>k1</b>	коэффициент достаточности основного капитала
<b>k1-2</b>	коэффициент достаточности капитала первого уровня
<b>k2</b>	коэффициент достаточности собственного капитала
<b>KPI (Key Performance Indicator)</b>	ключевые показатели эффективности
<b>NPL (Non-performing loan) 90+</b>	кредиты с просрочкой более 90 дней
<b>NSFR (Net stable funding ratio)</b>	показатель чистого стабильного фондирования
<b>ROA (Return on assets)</b>	рентабельность активов
<b>ROE (Return on equity)</b>	рентабельность капитала
<b>VaR (Value at risk)</b>	лимиты на стоимостную меру риска
<b>Welcome тренинг</b>	вводная презентация для новых сотрудников банка



# ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ



Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту – Банк) образовано 19 сентября 2008 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. На 31 декабря 2022 года Банк осуществлял свою деятельность на основании генеральной лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.14/39, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 3 февраля 2020 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за её пределами, проводит валютнообменные операции, обслуживает контракты по внешнеэкономической деятельности предприятий, выпускает карты платежной системы «Мир», а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

### Банк работает по трем бизнес-линиям:



Розничный бизнес



Малый и средний бизнес



Крупный - инвестиционный бизнес

### На 31 декабря 2022 года у Банка – 12 филиалов на территории Республики Казахстан



На 31 декабря 2022 года юридический адрес Банка:  
050040, г. Алматы, ул. Тимирязева, 26/29, Республика Казахстан.

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. По состоянию на 31 декабря 2022 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от их суммы и валюты:

- до 20 миллионов тенге включительно – по сберегательным депозитам в национальной валюте;
- до 10 миллионов тенге включительно – по депозитам в национальной валюте;
- до 5 миллионов тенге включительно – по депозитам в иностранной валюте (в эквиваленте, по курсу обмена валют, установленному на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника).

При наличии у вкладчика 2-х и более депозитов, размещенных в одном банке одновременно как в тенге, так и в иностранной валюте выплачивается гарантийное возмещение до 20 миллионов тенге включительно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов единственным акционером Банка является Публичное Акционерное общество Банк ВТБ (Россия). Конечной контролирующей стороной Банка ВТБ ПАО (Россия) является Правительство Российской Федерации.

Банк является частью международной финансовой Группы ВТБ, построенной по принципу стратегического холдинга, что предусматривает наличие единой стратегии развития компаний Группы, единого бренда, централизованного финансового менеджмента и управления рисками, унифицированных систем контроля.

Группа ВТБ обладает уникальной международной сетью, компании Группы предоставляют услуги в странах СНГ и Азии, содействуя развитию международного сотрудничества. В странах СНГ Группа представлена в Казахстане, Армении, Беларуси и Азербайджане. Международные операции позволяют ВТБ диверсифицировать бизнес и увеличивать его рентабельность за счет работы на высоко маржинальных рынках.

**Банк предоставляет широкий спектр услуг, юридические и физические лица могут воспользоваться:**

- **Расчетно-кассовым обслуживанием;**
- **Кредитованием;**
- **Банковскими гарантиями;**
- **Обслуживанием ВЭД;**
- **Интернет-банкингом для юридических лиц;**
- **Мобильным банкингом для физических лиц;**
- **Вкладами;**
- **Переводами и платежами в РФ;**
- **Картами «Мир».**

# МИССИЯ



Мы помогаем людям воплощать их планы, создавая лучшие финансовые решения.

Мы — команда профессионалов, работающих для наших клиентов и всей страны.

# ВИДЕНИЕ



Динамично и устойчиво растущая универсальная финансовая группа, которая призвана быть для своих клиентов финансовым партнером первого выбора, обеспечивая их потребности наиболее удобными и современными способами.

## Наши ценности



### Дорожим клиентом

Мы ставим потребности клиента во главу угла  
Мы доверяем клиенту и стремимся заслужить его доверие  
Мы слушаем и слышим клиента



### Работаем в команде

Мы уважаем и доверяем друг другу  
Мы поддерживаем друг друга и помогаем коллегам расти  
Мы добиваемся общих целей



### Отвечаем за результат

Мы нацелены на результат, а не на процесс  
Каждый из нас отвечает за свой вклад в достижение общих целей  
Мы открыто говорим об успехах и неудачах



### Проявляем инициативу

Мы относимся к делу неравнодушно  
Мы занимаем проактивную позицию при решении общих задач  
Мы делаем больше, чем формально обязаны



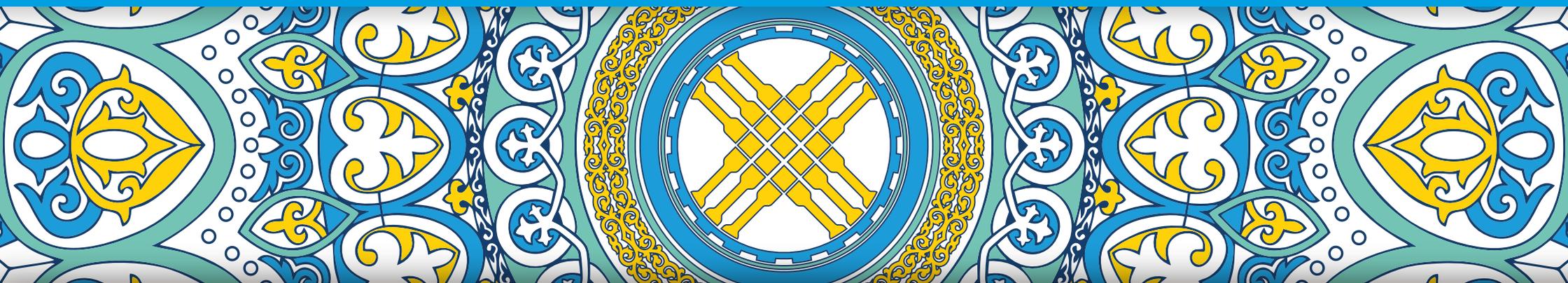
### Совершенствуемся постоянно

Мы открыты к изменениям  
Мы начинаем изменения с себя  
Мы не боимся экспериментировать





# ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ 2022 ГОДА



- В марте 2022 г. Банк разработал новый продукт «Депозитные сертификат» для физических лиц, позволяющий клиентам получить хорошую доходность по своим средствам;
- В июне 2022г. единственный акционер Банка – Банк ВТБ (ПАО) – осуществил допэмиссию акций Банка в рамках его докапитализации. По итогам допэмиссии, число размещенных акций Банка увеличилось до 7 375 700штук. Номинал акций – 10 тыс. тенге каждая;
- Банк принял решение не распределять чистую прибыль и не выплачивать дивиденды по простым акциям за 2021 год;
- Реализована возможность скачать Мобильный банк VTB KZ Online в магазине приложений Nash Store;
- Банк запустил акцию по снижению ставки по продукту «Кредит наличными» для действующих клиентов;
- Банк запустил онлайн-конвертацию российских рублей для юридических лиц в интернет-банкинге VTB Business;
- Банк увеличил число банкоматов до 70 устройств;
- Банк подписал с «Лабораторией Касперского» соглашение о сотрудничестве в области кибербезопасности;
- Банк запустил для розничных клиентов возможность выпуска цифровых карт российской платежной системы «Мир». Пользователи могут совершать по ней платежи в мобильном приложении VTB KZ Online, делать онлайн-покупки и получать переводы с карт «Мир», выпущенных любым иностранным банком;
- Банк увеличил доходность по вкладам в тенге для физлиц на 0,8 п.п. По депозиту «Комфортный» ставка составила 16,3% годовых, по «Доходному» – 18,3%.

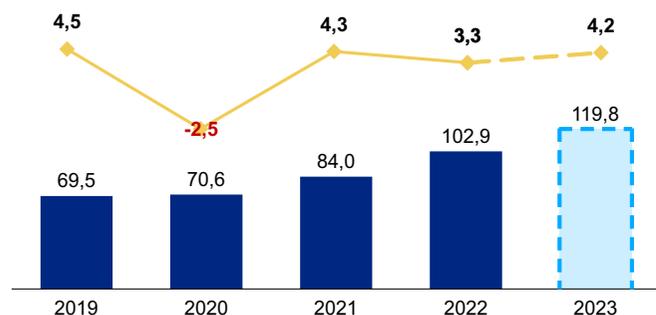
# ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

## ЭКОНОМИКА И ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

### Макроэкономические условия

В 2022 году ситуация на внешнем рынке характеризовалась высокой неопределенностью и повышенной волатильностью. Геополитический конфликт между Россией и Украиной стал причиной большого количества санкций в отношении России, ухудшения ситуации с поставками различных товаров и ресурсов, что спровоцировало мировой общий рост цен, в том числе на энергоносители. Это усилило наблюдавшееся инфляционное давление в мировой экономике. В целом по итогам 2022 года цена нефти марки Brent повысилась на 10,5% с 77,78 до 85,91 долл. США за баррель, цена на уголь выросла в 2,4 раза, цена на природный газ - на 20%.

Объем номинального ВВП и рост реального ВВП, трлн тенге и %



В то же время цены на потребительские товары и услуги продолжили ускорение - годовое значение инфляции составило 20,3%, сформировавшись в границах прогнозного диапазона 20-21%. Основной вклад в прирост инфляции вносит продовольственный компонент (рост в декабре - 25,3%). Индекс деловой активности в декабре 2022 года составил 49,2 (в ноябре 2022 г. - 48,7).

Основной причиной, сдерживающей деловую активность, остаются проблемы с логистикой и длительные сроки поставок.

По итогам 2022 года, под воздействием внешних и внутренних факторов, курс тенге ослаб на 7,1% с 431,80 до 462,65 тенге за долл. США. Резким колебаниям курса тенге способствовали обострение геополитической ситуации, вводимые санкции в отношении России и волатильность нефтяного рынка.

В 2022 году базовая ставка повышалась 6 раз с 9,75% до 16,75%, в связи с чем, наблюдалась восходящая динамика изменения других ставок в течение прошлого года в рамках трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики. Изменение базовой ставки влияет на стоимость кредитования юридических лиц, тогда как ставки по кредитам физических лиц слабо реагируют на изменение монетарных условий. Средневзвешенная ставка по кредитам юридических лиц в национальной валюте выросла с 12,2% в декабре 2021 года до 19,2% в декабре 2022 года.

Инфляция и Ключевая ставка НБРК (на конец периода), %



### Банковский сектор

Структура активов БВУ, трлн тенге и %



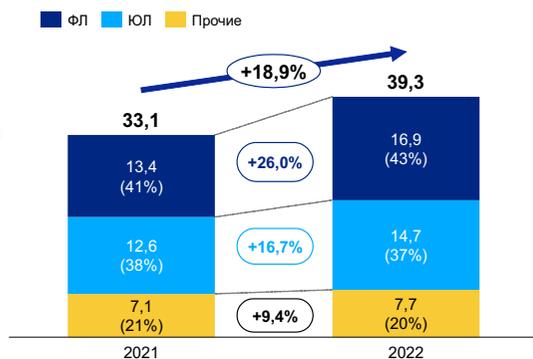
По состоянию на 1 января 2023 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 21 банками второго уровня, из которых 12 банков с иностранным участием, в том числе 8 дочерних банков второго уровня, 2 банка со 100% государственным участием.

Совокупный собственный капитал банковского сектора по состоянию на 1 января 2023 года составил 5 227 млрд тенге, увеличившись с начала 2022 года на 15,3%. На конец 2022 года сумма регуляторного собственного капитала достигла 5 934 млрд тенге. Коэффициенты достаточности капитала составили: к1 – 18,5%; к1-2 – 18,6%; к2 – 21,7%, что в среднем по системе существенно превышает установленные законодательством нормативы и позволит банкам покрыть потенциальные риски.

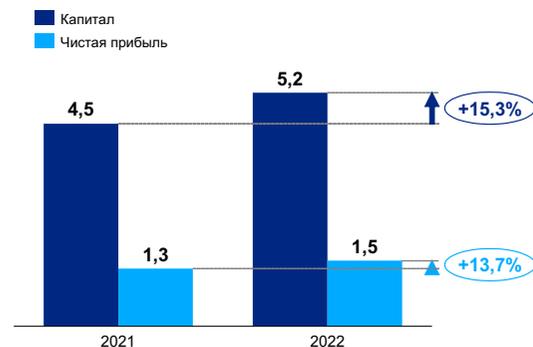
Чистая прибыль (превышение текущих доходов над текущими расходами) достигла 1 466 млрд тенге. Чистая процентная маржа и процентный спрэд БВУ по состоянию на 1 января 2022 года составили 5,75% и 4,53% соответственно.

Отношение чистого дохода к совокупным активам (ROA) составило – 3,68% (3,78% на аналогичную дату прошлого года). Отношение чистого дохода к собственному капиталу по балансу (ROE) – 30,42% (30,58% на аналогичную дату прошлого года). Доля активов банковского сектора в ВВП на 1 января 2023 года составляет 43,4%.

Структура обязательств БВУ, трлн тенге и %



Капитал и чистая прибыль БВУ, трлн тенге



## КОНКУРЕНЦИЯ НА РЫНКЕ

### Участники рынка

Весной 2022 года АО «Банк ЦентрКредит» выкупил 100% простых акций АО ДБ «Альфа-Банк», принадлежавших российской группе компаний «Альфа-Групп», позже переименовав банк в АО Eco Center Bank. 6 сентября 2022 года стало известно, что Eco Center Bank прекращает свою деятельность как самостоятельное юридическое лицо, в связи с его присоединением к АО «Банк ЦентрКредит». Таким образом количество БВУ за 2022 год сократилось на 1.

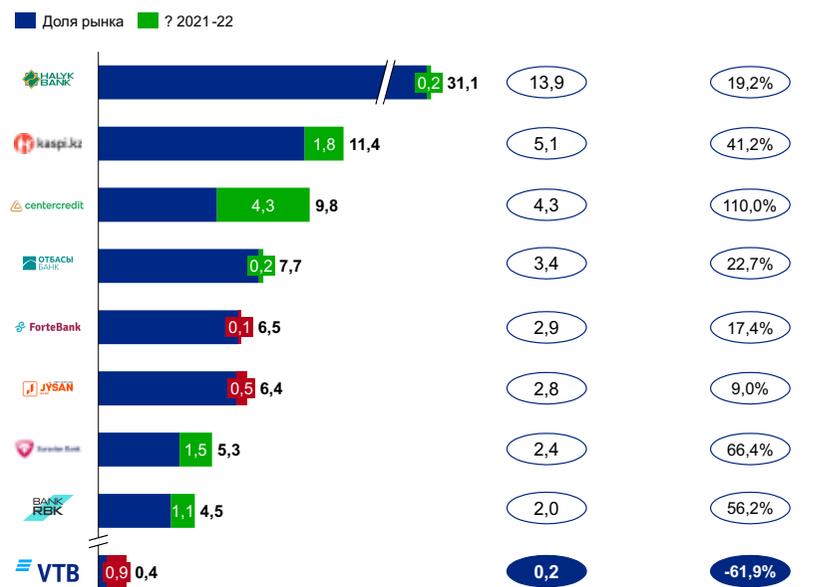
### Активы

ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) занимает 17 место или 0,4% от объема активов БВУ Республики Казахстан.

ТОП-8 Банков по активам и их доли рынка, %

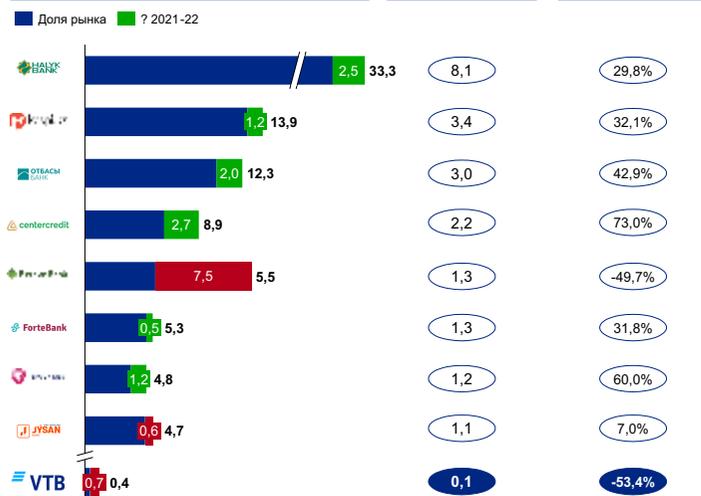
Активы, трлн тенге

Тем прироста г/г, %



Прирост ссудного портфеля БВУ по остаткам в 2022 году составил 4 054 млрд тенге (+20,1%), увеличившись до 24,3 триллионов тенге. По приросту ссудного портфеля в лидеры вошли АО «Народный Банк Казахстана» – рост 1 345 млрд тенге (29,8%), АО «Банк ЦентрКредит», рост портфеля за год составил 912 млрд тенге (+73,0%), АО «Отбасы Банк» – рост 896 млрд тенге (42,9%).

ТОП-8 Банков по кредитам и их доли рынка, % Кредиты, трлн тенге Тем прироста г/г, %



## Кредиты ФЛ

Совокупные кредиты физическим лицам по итогам 2022 года достигли 13,2 трлн тенге (+31% г/г).

Наибольший вклад в прирост рынка кредитования внесли ипотечные кредиты, объем портфеля, которых вырос на 1,5 трлн тенге за 2022 год и достиг 4,8 трлн тенге (+46%).

Неипотечные кредиты населению также показали значительный рост (+24%), достигнув отметки в 8,4 трлн тенге.

## Кредиты ЮЛ

Кредиты БВУ юридическим лицам за 2022 год выросли на +14% или 1,2 трлн тенге. Кредитный портфель на конец 2022 года составил 9,6 трлн тенге. В отраслевой разбивке наибольшая сумма кредитов банков юридическим ицам приходится на такие отрасли, как промышленность (доля – 35,1%), торговля (21,9%), строительство (7,0%) и транспорт (7,1%). На другие отрасли приходится 28,9% кредитов.

В декабре 2022 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 19,2% (в декабре 2021 года – 12,2%), физическим лицам – 17,4% (в декабре 2021 года – 17,5%).

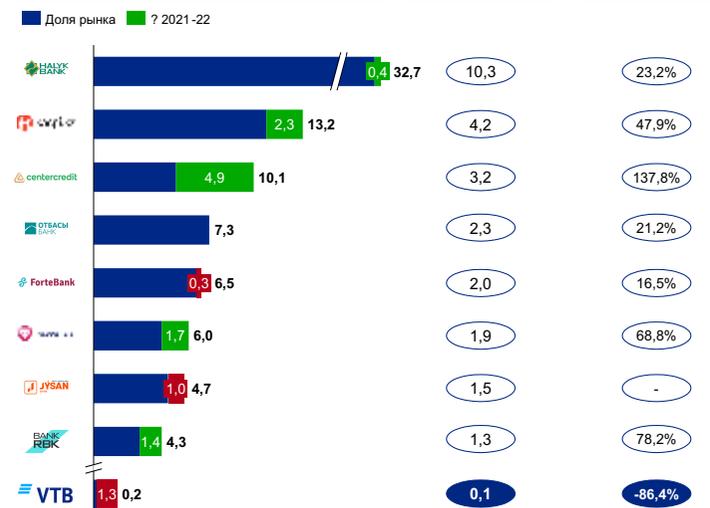
## NPL

Кредиты NPL 90+ по сравнению с данными на 1 января 2022 года увеличились на 146 млрд тенге или на 21,8%. За 2022 год доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в общем объеме кредитного портфеля составила 3,4% или 815 млрд тенге (на начало 2022 года – 3,3% или 669 млрд тенге). В портфеле физических лиц уровень займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 3,7% или 493 млрд тенге (на 01.01.2022г. – 3,5% или 353 млрд тенге), в портфеле юридических лиц с учетом МСБ – 3,0% или 321 млрд тенге (на 01 января 2022 года – 3,4% или 316 млрд тенге).

Основной вклад в увеличение кредитов с просрочкой более 90 дней внес АО KASPI BANK (+75 млрд тенге) доля кредитов NPL 90+ которого повысилась с 3,91% до 5,18%. Повышение доли кредитов NPL 90+ также продемонстрировали АО Bereke Bank - до 8,1% (+4,4 п.п.) и АО First Heartland Jusan Bank – до 11,5% (+2,0 п.п.). Доля кредитов NPL 90+ АО Банк ВТБ (Казахстан) по данным НБ РК на 1 января 2023 года составила 8,07%, увеличившись на 4,4 п.п. по сравнению с показателем на 1 января 2022 года. Снижение доли кредитов NPL 90+ в 2022 году показали АО «ДБ «Казахстан-Зиараат Интернешнл Банк» - до 2,2% (-6,7 п.п.), АО «Исламский Банк Al Hilal» - до 0,0% (-4,5 п.п.), АО «Банк ЦентрКредит» - до 2,6% (-2,5 п.п.).

## Пассивы

ТОП-8 Банков по средствам клиентов и их доли рынка, % Средства клиентов, трлн тенге Тем прироста г/г, %



## Средства ФЛ

Заметный прирост вкладов населения за год наблюдался у АО KASPI BANK, рост которого за 2022 год составил 1 123 млрд тенге, до 3,7 триллионов тенге.

Второе место по привлечению депозитов физических лиц занял АО «Банк ЦентрКредит», объем депозитов увеличился на 1 116 млрд тенге, до 1,9 триллионов тенге.

При этом третье место по объемам депозитов населения у АО «Народный Банк Казахстана», рост составил 814 млрд тенге до 5,1 триллионов тенге. Депозиты физических лиц в ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) снизились на 65 млрд тенге (-79,1%) до 17,1 млрд тенге.

## Средства ЮЛ

Объемы вкладов юридических лиц увеличились в 2022 году на 16,7%. На 1 января текущего года вклады юридических лиц по банковской сфере составили 14,7 триллионов тенге против 12,6 триллионов тенге в 2021 году. Лидерами по привлечению депозитов юридических лиц стали АО «Народный Банк Казахстана», АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Банк Bank RBK».

Вклады ЮЛ АО «Народный Банк Казахстана» за год выросли на 1 131 млрд тенге (+27,8%), до 5,2 триллионов тенге.

АО «Банк ЦентрКредит» нарастил объемы своих депозитов на 742 миллиарда тенге, или 129,1% – до 1,3 триллионов тенге. У «Банк Bank RBK» вклады юридических лиц увеличились на 477 млрд тенге, или на 116,4% – до 886 млрд тенге.

Вклады юридических лиц ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) за 2022 год снизились на 268 млрд тенге (-88,3%) до 35 млрд тенге. Значительные оттоки вкладов юридических лиц наблюдались в АО Bereke Bank - снижение на 728 млрд тенге (или на 45,9%), до 859 млрд тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц в 2022 году составила 14,4% (в 2021 году – 7,4%), по депозитам физических лиц – 13,3% (в 2021 году – 8,0%).

## Прибыль

На ТОП-3 Банка приходится более 70% прибыли банковского сектора Казахстана:

Среди БВУ лучшую прибыль показал АО «Народный Банк Казахстана»

спокказателем в 539,3 млрд тенге (прибыль за 2021 составила 471,6 млрд тенге). Вторым банком по величине прибыли стал АО KASPI BANK с прибылью в 361,7 млрд тенге (322,1 млрд тенге за 2021 год) На третьем месте АО «Банк ЦентрКредит», его чистая прибыль составила 145,0 млрд тенге (x7,8 раз от результата 2021 года – 18,7 млрд тенге).

ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан) за 2022 год зафиксировал убыток в размере 33,6 млрд тенге (против прибыли 8,3 млрд тенге в 2021 году).

*Источник данных: Статистические данные НБ РК*

## ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

Ключевые продукты ВТБ Казахстан для физических лиц:

- Сберегательные продукты для населения (срочные вклады и депозитные сертификаты);
- Кредитные продукты для населения (включая возможность реструктуризации займов для клиентов);
- Открытие карт платежной системы «МИР»;
- Денежные переводы (включая трансграничные переводы).

Ключевые продукты ВТБ Казахстан для юридических лиц:

- Открытие, сопровождение и обслуживание расчетных счетов в клиентов в различных валютах;
- Валютообменные операции клиентов;
- Обслуживание документарных операций;
- Сберегательные продукты для юридических лиц;
- Кредитные продукты для юридических лиц;
- Эквайринговое обслуживание;
- Обслуживание зарплатных проектов.

## Стратегия деловой активности

В 2022 году завершен очередной стратегический цикл в развитии Банка (2019-2022). В течение этого периода Банк планомерно двигался к достижению целей стратегии: чистая прибыль за 2021 год составила рекордные 8,3 млрд тенге (эквивалент ~27% ROE).

Начиная с 24 февраля 2022 в отношении Банка ВТБ (ПАО) и Банка были введены санкционные ограничения, в связи с событиями на Украине, выпущенные со стороны США (OFAC), Великобритании (OFSI), Европейского союза и др. В том числе, Банк был внесен в список SDN (Specially Designated Nationals and Blocked Persons). Данными санкциями были введены ограничения на доступ к определенным операциям, что оказало значительное негативное воздействие на деятельность Банка. Ограничения на проведение расчетов в иностранной валюте (USD, EUR) и инвестирование в финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте, привели к существенному изменению валютной структуры расчетов и открытой валютной позиции в 2022 году. В условиях значительной волатильности обменных курсов иностранных валют и ограниченности трансграничных финансовых потоков, такие вынужденные изменения оказали существенное негативное влияние на финансовые результаты деятельности Банка в 2022 году. Обстоятельства, описанные выше, требуют адаптации деятельности Банка к изменившейся операционной среде, характеризующейся высоким уровнем неопределенности и оказывающей значительное влияние на Банк и его операции.

Руководство Банка следит за текущими изменениями и проводит анализ возможного дальнейшего влияния изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка и предпринимает необходимые меры по поддержке ликвидности в обозримом будущем. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения, могут оказать существенное влияние на деятельность Банка.

### Новый горизонт стратегического планирования определен на 2023-2026 годы.



В новом стратегическом цикле Банк видит своей ключевой задачей обслуживание внешнеэкономической деятельности между Республикой Казахстан и Российской Федерацией, а также обслуживание интересов граждан Республики Казахстан (как на территории страны, так и при взаимодействии с российской стороной).

## Ключевые цели развития Банка

### Физические лица:

- 1. Доступное и прозрачное для клиента кредитование с фокусом на достижение самофондирования.**  
Цель на снижение LDR (отношение кредитов к привлеченным средствам клиентов) в сегменте обслуживания физических лиц.
- 2. Выпуск и обслуживание карт платежной системы «МИР».**  
Банк стремится стать лидером рынка по уровню удовлетворенности и лояльности клиентов, пользующихся картами «МИР» в Республике Казахстан.

### Юридические лица:

- 1. Надежный Банк для внешнеэкономической деятельности с Российской Федерацией.**  
Банк планирует развивать сегмент обслуживания ВЭД: увеличить количество активных клиентов и нарастить портфель контрактов ВЭД.
- 2. Уход от классической кредитно-депозитной модели.**  
Банк планирует нарастить долю непроцентных доходов в структуре чистого операционного дохода (в том числе за счет обслуживания клиентов по ВЭД – это позволит увеличить комиссионные доходы, а также доходы от операций с иностранной валютой).

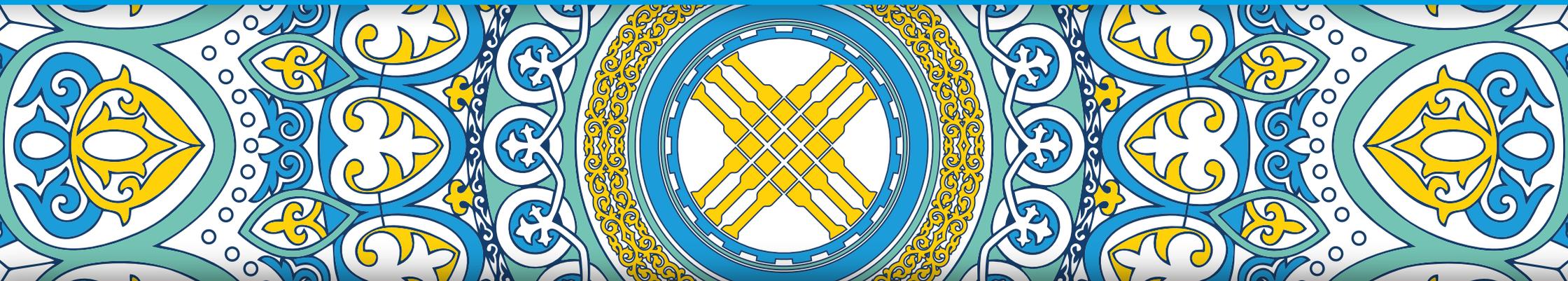
### Информационные технологии:

- 1. Развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов.**  
Поддержание актуальности мобильного и интернет банков с фокусом на доступный функционал в приоритетных зонах развития бизнеса Банка.
- 2. Дальнейшая автоматизация внутренних процессов.**  
Качественное улучшение внутренних процессов позволит Банку повысить эффективность обслуживания клиентов, а также модернизировать функции внутреннего контроля за счет улучшения используемых систем.

### Перспективы развития

Банк планирует обеспечить полную безубыточность на горизонте стратегии, что по прогнозам позволит выполнять все ключевые регуляторные нормативы в течение 2023-2026 годов (NSFR, коэффициенты ликвидности, достаточности капитала, NPL и другие).





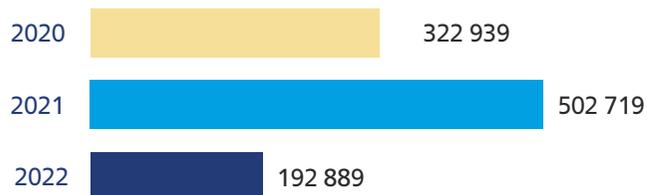
# ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

По результатам 2022 года Банк зафиксировал убыток в размере 33,6 млрд тенге, в том числе отрицательная переоценка валютной позиции в рублях – минус 47,5 млрд тенге, результат от операционной деятельности Банка составил +14 млрд тенге. Оперативное изменение бизнес-модели Банка в начале 2022г. с кредитно-депозитного бизнеса на транзакционный позволило сохранить комиссионные доходы 2022г. на уровне 2021г. в размере 4,8 млрд тенге при снижении процентных доходов.

За отчетный период активы Банка составили 192 889 млн тенге, в том числе займы клиентам - 107 056 млн тенге. Обязательства Банка составили 147 964 млн тенге, существенную долю в обязательствах (28,7%) составляет займ полученный от ПАО Банк ВТБ в виде финансовой помощи. Несмотря на отток средств клиентов в феврале-апреле 2022г., с мая, наблюдалась положительная динамика по привлечению средств клиентов, которые с 01.05.22г. до конца года выросли на 19 114 млн тенге.

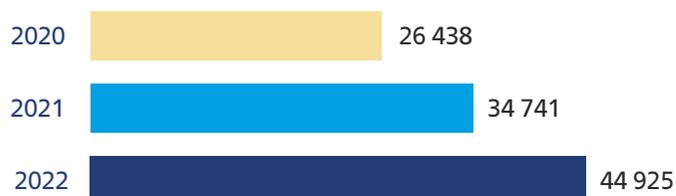
Собственный капитал банка по итогам 2022 года составил 44 925 млн тенге, показатели достаточности капитала составили 28,02% и превышают нормативы в 2,8-3,8 раз (регуляторный капитал по состоянию на конец 2022 года составил 39 102 млн тенге).

#### Активы, млн. тенге



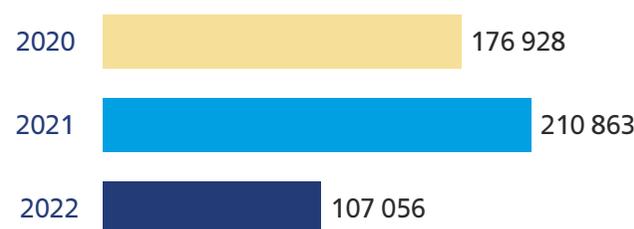
За 2022 год активы Банка уменьшились на 61,6%, в основном за счет погашения кредитов, выданных клиентам.

#### Собственные средства, млн. тенге



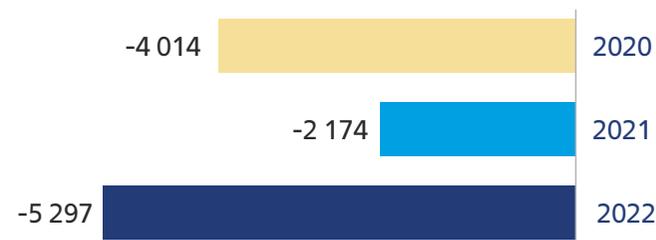
За отчетный период капитал увеличился на 29,3%, за счет дополнительной эмиссии акций.

#### Кредитный портфель (до вычета резервов), млн. тенге



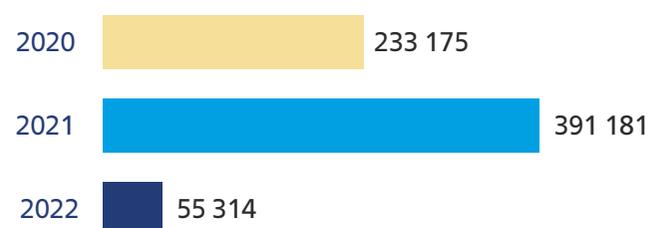
За год кредитный портфель Банка снизился на 49,2%, за счет погашения клиентами своей задолженности.

#### Расходы на формирование резервов, млн. тенге



За 2022 год расходы на формирование резервов по кредитам увеличились на 143,6% в сравнении с аналогичными расходами 2021г.

#### Средства клиентов, млн. тенге



За отчетный период средства клиентов снизились на 85,9%.

## Чистая прибыль (убыток), млн. тенге



По результатам 2022 года Банк зафиксировал убыток в размере 33,6 млрд тенге, возникший в связи с расходами от переоценки валютных статей за 2022 год, включая расходы по переоценке займа в рублях полученного для целей поддержки ликвидности Банка.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк полностью соблюдал все внешние, установленные законодательством требования в отношении капитала.

	2022	2021	2020
Коэффициент k1 (минимум 5,5%)	28%	12,3%	11,30%
Коэффициент k1-2 (минимум 6,5%)	28%	12,3%	11,30%
Коэффициент k2 (минимум 8,0%)	28%	14,50%	14,80%



# РИСКИ

Основные риски .....	33
Система управления рисками .....	40

## Основные риски

В целях обеспечения устойчивости и эффективности работы, в Банке функционирует комплексная система управления основными банковскими рисками (кредитным, рыночным, операционным и риском ликвидности), призванная обеспечить идентификацию, оценку, лимитирование принимаемых Банком рисков, контроль их объема и структуры.

Процесс управления рисками является неотъемлемой частью управления бизнесом. Он неразрывно связан с бизнес-процессами и операциями Банка и позволяет минимизировать возможные убытки. Одна из основных задач управления рисками – создание единой картины существующих рисков, которые могут оказать негативный эффект на деятельность Банка.

### Кредитный риск

Кредитный риск определяется Банком как вероятность возникновения потерь вследствие неоплаты или просроченной оплаты контрагентом (заемщиком) своих финансовых обязательств, предусмотренных в соответствии со сроками и условиями кредитного договора. Основными причинами возникновения кредитного риска являются снижение (утрата) кредитоспособности и ухудшение деловой репутации контрагента.

Одними из составляющих кредитного риска являются страновые и отраслевые риски. Страновой риск – возможность возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами своих обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений или нежелания иностранного государства отвечать по обязательствам перед Банком. Отраслевой риск, в свою очередь определяется как совокупный риск принимаемый на контрагентов, относящихся к одной отрасли или группе отраслей экономики;

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, возникающих в процессе банковской деятельности, поэтому одним из ключевых

факторов, определяющим эффективность Банка является процесс измерения и управления кредитным риском. В Банке применяются различные методы измерения риска, в том числе количественные методы, которые включают в себя определение необходимого уровня провизий, статистику дефолтов, взвешивание активов по степени кредитного риска, присвоение внутренних рейтингов заемщикам. Качественные методы подразумевают формирование экспертных заключений аналитиков, стресс-тестирование.

### Рыночный риск

Под рыночным риском понимается вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. Включает в себя: процентный риск, валютный риск и ценовой риск.

**Банк выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль за рыночным риском посредством следующего (но, не ограничиваясь ими):**

- оценки уровня открытых позиций Банка и результатов их влияния на финансовое состояние Банка;
- мониторинга системы индикаторов раннего обнаружения подверженности рыночному риску, в том числе основанной на предлимитном подходе;
- применения моделей и методик, используемых для измерения рыночного риска, в том числе анализ чувствительности и стресс-тестирование;
- разработки допущений, используемых в моделях и методиках измерения рыночного риска;
- установления лимитов, в том числе: VaR-лимиты, лимиты контроля потерь, лимиты на валютный и процентный риски, лимиты на концентрацию по финансовым инструментам.

## 1) Ценовой (фондовый) риск

Банк принимает присущий своей деятельности ценовой риск (вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров). В Банке сформирована система управления рисками, которая, в том числе, предусматривает контроль над соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами. Уровень указанных рисков не превышает безопасных значений и, тем самым, не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

## 2) Валютный риск

Банк принимает присущий своей деятельности валютный риск (вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности). Вместе с тем, благодаря сформировавшейся в Банке системе управления рисками, которая, в том числе, предусматривает регулирование открытой валютной позиции, уровень указанных рисков не превышает безопасных значений и, тем самым, не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств. Одним из основных моментов управления валютным риском является выполнение пруденциальных нормативов уполномоченного органа Республики Казахстан.

## 3) Процентный риск

Банк также принимает процентный риск (вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам).

### Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Количественные методы измерения риска включают определение величины риска VaR, ECap, процентный GAP анализ, справедливую стоимость (Mark to Market), волатильность, симуляцию, взвешивание активов по степени рыночного риска. Качественные методы включают бэк-тестирование, стресс-тестирование.

ECap - метод измерения процентного риска Банка на основе расчета величины капитала на покрытие процентного риска Банка при смещении базовой кривой доходности.

GAP анализ - метод измерения процентного риска Банка и риска потери ликвидности на основе сравнения объема активов и обязательств Банка, подверженных изменениям ставок вознаграждения или подлежащих погашению в течение определенных сроков.

Стресс-тестинг - метод измерения потенциального влияния на финансовое положение Банка исключительных, но возможных событий, которые могут оказать влияние на деятельность Банка.

Бэк-тестинг - метод проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по операциям Банка и сравнением рассчитанных результатов с текущими (фактическими) результатами от совершения указанных операций.

## Риск ликвидности

Основным видом риска, потенциально влияющим на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед кредиторами, является риск ликвидности, который определяется, как вероятность возникновения потерь в результате неспособности Банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков.

Для целей эффективного управления ликвидностью Банк организовал систему управления риском ликвидности, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности Банка с учетом внутригрупповых операций.

Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным), при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

## Операционный риск

Банк принимает операционный риск, под которым понимается вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический и риск потери репутации) и:

- a. риск, связанный с неопределенной, неадекватной организационной структурой банка, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;
- b. риск, связанный с неадекватной информацией либо ее несоответствующим использованием;
- c. риск, связанный с несоответствующим управлением персоналом и (или) неквалифицированным персоналом банка;
- d. риск, связанный с неадекватным построением бизнес-процессов либо слабым контролем за соблюдением внутренних документов и правил;

- e. риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции банка;
- f. риск, связанный с несоответствием внутренних документов банка, требованиям законодательства;
- g. риск, связанный с действиями персонала банка, который может негативно отразиться на деятельности банка, мошенничество.

В целях эффективного управления операционным риском Банк обеспечивает наличие системы управления операционным риском, которая соответствует внешней операционной среде, стратегии, размеру и уровню сложности операций Банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционным риском Банка с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия, посредством (но, не ограничиваясь ими):

- проведения самооценки операционного риска;
- применения ключевых индикаторов риска;
- проведения сценарного анализа;
- формирования карты рисков;
- осуществления сбора и анализа внутренних данных по убыткам.

Также Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг нарушений допустимого уровня операционного и регуляторного риска Банка, а также пределов и/или лимитов, установленных в Банке по операционным рискам.

## В части обеспечения непрерывности деятельности Банка

В Банке на ежегодной основе проводится комплексное тестирование резервного центра обработки данных совместно с переключением основной деятельности на резервную площадку, отрабатывается сценарий, при котором информационные системы и штатные рабочие места Головного офиса Банка и основной центр обработки данных – недоступны.

На постоянной основе проводятся мероприятия, в части обеспечения непрерывности деятельности Банка, с целью организации его готовности

в кратчайшие сроки возобновить выполнение своих обязательств перед клиентами и партнерами, в случае наступления чрезвычайной ситуации.

Банк обеспечивает наличие и поддержание системы обеспечения непрерывности деятельности, включающую в себя нормативные правовые документы, инфраструктуру, компетентный персонал и другие составляющие, необходимые для управления процессом непрерывности деятельности Банка в целом.

### ИТ и ИБ риск

Риск информационных технологий – вероятность возникновения ущерба, вследствие неудовлетворительного построения процессов, связанных с разработкой и эксплуатацией Банком информационных технологий. Риск информационной безопасности – вероятность возникновения ущерба, вследствие нарушения целостности, конфиденциальности и доступности информационных активов Банка, возникшая вследствие преднамеренного и/или случайного (неумышленного) деструктивного воздействия, со стороны работников Банка и (или) третьих лиц / форс – мажорных обстоятельств.

В Банке разработаны и утверждены нормативные документы, регламентирующие процесс управления рисками ИТ и ИБ, а также внедрены процессы, обеспечивающие своевременное выявление, оценку и управление рисками. На регулярной основе правлению, комитету по управлению операционными рисками и совету директоров предоставляется отчетность о рисках, в области ИТ и ИБ и принимаемых мерах по их снижению и управлению в Банке.

### Правовой риск

Банк принимает присущий своей деятельности юридический риск - вероятность возникновения потерь вследствие:

- несоблюдения Банком требований законодательства Республики Казахстан, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан – применимого законодательства других государств;
- несоблюдения Банком условий заключенных договоров;
- допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности

(неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами требований нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Снижение данного риска обеспечивается за счет организации эффективной юридической службы Банка, а также использования консультаций Головного банка.

### Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

В качестве риска потери деловой репутации Банк понимает вероятность возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе отрицательного представления о финансовой надежности Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности Банка в целом. В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком проводится постоянный контроль.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком применяются следующие основные подходы, не ограничиваясь:

- постоянный контроль над соблюдением законодательства Республики Казахстан, в том числе законодательства о банковской тайне и Закона по ПОД/ФТ;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

### СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Наличие системы управления рисками Банка предусматривает соответствие требованиям, установленным уполномоченным органом к корпоративному управлению, наличие практики проведения заемных операций, практики проведения операций с финансовыми инструментами,

практики управления активами и обязательствами, функционированию информационных систем и систем управленческой информации. Целью требований к наличию системы управления рисками и внутреннего контроля является формирование у Банка систем управления рисками, внутреннего контроля, обеспечивающих осуществление эффективного контроля со стороны совета директоров, правления за деятельностью Банка и его финансовым состоянием.

Система управления рисками представляет собой систему организации, политик, процедур и методов, принятых Банком с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков Банка для обеспечения его финансовой устойчивости, и стабильного функционирования.

Организационная структура управления рисками Банка включает в себя следующие органы управления, уполномоченные коллегиальные органы и структурные подразделения:

1. Совет директоров Банка;
2. Комитет по управлению рисками при Совете директоров
3. Комитет по управлению активами и пассивами при Правлении Банка ;
4. Кредитный комитет при Совете директоров Банка;
5. Кредитный комитет при Правлении Банка;
6. Правление Банка;
7. Управление комплаенс-контроля и финансового мониторинга;
8. Управление внутреннего аудита;
9. Департамент рисков;
10. Структурные подразделения Банка, обеспечивающие первую линию защиты.

Организация управления рисками включает выполнение функций самостоятельными подразделениями и коллегиальными органами по оценке, контролю и мониторингу рисков и распределение полномочий и обязанностей между ними. Основной целью политики управления рисками является формулирование и описание единого подхода Банка к управлению рисками, достижение максимальной доходности Банка при принятии управляемого уровня рисков, а также построение интегрированной системы управления рисками.



# СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Персонал .....	45
Спонсорство и благотворительность .....	50
Противодействие коррупции .....	54

# 986

работников

# 106

работников, взявших отпуск  
по материнству/отцовству

# 378

было принято на работу в 2022

## Персонал

Профессиональные навыки и знания работников, доверие и взаимное уважение, заложенные в Банке как основа отношений с персоналом, позволили обеспечить развитие бизнеса.

Общая численность персонала на 31 декабря 2022 года составила – 986 работников, из них с высшим образованием – более 95%. В головной организации (Алматы) – 611 работников, в филиалах – 375.

Женщин – 662 (67,2%), мужчин – 324 (32,8%). Общее количество работников, взявших отпуск по материнству/отцовству - 106 (100% женщин). Общее количество работников, вернувшихся из отпуска по материнству/отцовству в отчетном году – 23 (100% женщин).

В 2022 году было принято на работу 378 человек, из них в Головной организации (Алматы) принято – 166, в филиалы – 212.

Текучесть персонала составила 68% и обусловлена текучестью среди сотрудников розничного бизнеса – менеджеров прямых продаж и менеджеров по обслуживанию физических лиц, а также среди сотрудников малого и среднего бизнеса – менеджеров по обслуживанию юридических лиц.

В Банке действует система материальной помощи в связи с рождением ребенка, смерти работника Банка, смерти близкого родственника и иных, индивидуально рассмотренных, обстоятельств:

- лечение и/или реабилитация работника Банка и/или членов его семьи, в том числе при серьезных заболеваниях;

- в связи с уничтожением или повреждением принадлежащего работнику имущества в результате пожара, аварии и иных чрезвычайных ситуациях на основании справок из противопожарной службы, органов местной власти, органов по чрезвычайным ситуациям и др.

## В рамках социального пакета, предусмотрено:

- добровольное медицинское страхование работников (1 квартал 2022 года);
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- компенсация расходов, связанных с переездом к новому месту работы;
- дополнительно оплачиваемые отпуска работникам, осуществляющим трудовую деятельность в зонах экологического бедствия и радиационного риска, в соответствии с Законодательством Республики Казахстан.

Социальные гарантии предоставляются в соответствии с Трудовым Кодексом Республики Казахстан. Например, экологические выплаты, работникам, осуществляющим трудовую деятельность в зонах экологического бедствия и радиационного риска, в соответствии с Законодательством Республики Казахстан.

Оплата труда регламентируется «Положением об условиях оплаты труда работников Банка», утвержденным Правлением Банка.

В Банке утверждена постоянно действующая Комиссия по трудовым отношениям. Основными целями деятельности Комиссии является создание условий для формирования эффективной и высокопрофессиональной команды, выработка рекомендаций Правлению Банка по вопросам формирования кадрового состава.

Премирование работников Банка осуществляется с целью стимулирования выполнения работниками установленных показателей KPI, а также повышение работниками качества выполнения своих должностных обязанностей.

Кадровая работа ведется с соблюдением норм трудового законодательства Республики Казахстан.

## Здоровье и безопасность на рабочем месте

В целях обеспечения безопасных условий труда, сохранения здоровья и работоспособности работников Банка в процессе выполнения ими трудовых обязательств, определены общие требования безопасности и охраны труда, разработаны и ежедневно применяются инструкции, а также проводится инструктаж для офисных работников Банка. Требования всех Инструкций распространяются на все основные мероприятия, выполняемые работниками в ходе рабочего процесса Банка, в ходе служебных командировок, а также при аварийных и чрезвычайных ситуациях.

Инструктаж по пожарной безопасности проводится со всеми, вновь принимаемыми на работу, работниками независимо от их образования, стажа работы по данной профессии или должности, с временными работниками, командированными, учащимися и студентами, прибывшими на производственное обучение или практику.

Один раз в полугодие проводится обучение и проверка знаний по вопросам безопасности и охраны труда для работников Банка. Все офисные и технические помещения Банка оснащены первичными средствами пожаротушения, правилами их использования, схемами эвакуации из помещения/здания и медицинскими аптечками.

Рабочие места оборудованы в соответствии с требованиями по безопасности и охране труда, с соблюдением санитарных требований.

Работники Банка допускаются к работе только после прохождения обучения мерам пожарной безопасности пожарно-технического минимума, а также инструктирования и проверки знаний по безопасности и охране труда в порядке, определенном работодателем и предусмотренном законодательством Республики Казахстан. За 2022 год травм и несчастных случаев, среди работников Банка не зафиксировано.

## Повышение профессиональных компетенций и образования

За 2022 год количество работников, прошедших обучение в системе дистанционного обучения, составляет 800 человек. Из них:

- руководителей 215 человек, специалистов – 585 человек;
- женщин – 524 (65,5%), мужчин – 276 (34,5%).

Среднее количество часов обучения на одного работника составляет 22 минуты.

### Темы обучения в СДО:

- Клиентоориентированность;
- Навыки убеждения;
- Лайфхаки для менеджера;
- Конфликт в команде: почему он будет и как из него выйти;
- Инициатива и ответственность;
- Навыки принятия решений;
- Правильно действуем в любых ситуациях;
- Индивидуальный план развития;
- Управление изменениями;
- Лайфхаки для менеджеров;
- Креативное мышление для решения задач;
- Критическое мышление;
- Личная дисциплина;
- Постановка целей;
- Финансовая грамотность;
- Excel.

общее количество 179 часов



Количество работников, прошедших внешнее обучение составляет 58 человек, из них 30 (52%) женщин и 28 (48%) мужчин. Общее количество часов – 156.

Среднее количество часов обучения – 2,7.

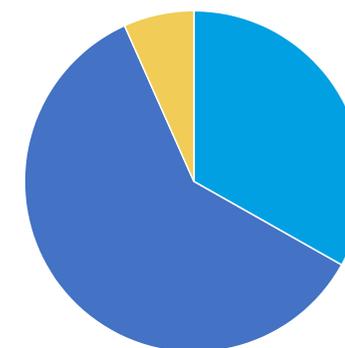
### Темы курсов по внешнему обучению за 2022 год:

- Секреты чемпионов продаж.
- Обучение по безопасности и охране труда.
- Обучение по пожарно-техническому минимуму.
- Обучение по промышленной безопасности.
- Обучение в области ПОД/ФТ.

### Разнообразие и равные возможности

На 31 декабря 2022 года общая численность персонала составила – 986 работников, из них женщин – 67,2%, мужчин – 32,8%

Разбивка по возрастам:  
до 30 лет – 326 (33,1%),  
от 30 до 50 – 595 (60,1%),  
от 50 лет – 65 (6,7%).



- до 30 лет
- от 30 до 50 лет
- от 50 лет

Вознаграждение работникам, распределяется по должностям, и имеют одинаковый подход, как для мужчин, так и для женщин.

За 2022 год в Банке не зафиксированы случаи дискриминации в сфере трудовых отношений.

## Практика трудовых отношений

В Банке утверждена Согласительная комиссия, на которой рассматривают жалобы и обращения работников. Если вопрос не урегулируется в Согласительной комиссии, то работник может обратиться в суд.

В 2022 году обращений со стороны работников на рассмотрение Согласительной комиссии не было.

Права работников описаны в утверждённом Этическом Кодексе Банка. 252 работника прошло обучение по данному Кодексу в количестве 127 часов.

## Спонсорство и благотворительность

Реализация благотворительных и спонсорских проектов – важная составляющая корпоративной деятельности ВТБ. Компании Группы традиционно уделяют особое внимание проектам, направленным на социально-экономическое развитие регионов присутствия и повышение социального благополучия местного населения.

Основное направление благотворительной деятельности Банка – это помощь и поддержка Ветеранов Великой Отечественной войны (ВОВ), а также детей из детдомов и социально незащищенных семей, людей с ограниченными возможностями.

На ежегодной основе Банк выделяет средства на организацию поздравительных мероприятий и покупку подарков для ветеранов ВОВ и трудового фронта, а также на участие в благотворительной

рождественской ярмарке, организованной Посольством Российской Федерации в Республике и совместной акции с Генеральным Консульством Российской Федерации в Казахстане.

Средства, собранные на ярмарке, перечислены в детские дома и интернаты для детей-инвалидов. Во всех регионах страны сотрудники Банка по собственной инициативе проводят различные благотворительные акции для детских домов и помогают детям из нуждающихся семей, над многими из которых взято постоянное шефство. Также коллектив Банка всегда отзывается на просьбы о помощи в лечении тяжелобольных детей или членов коллектива.

Другим, не менее важным, социальным направлением для Банка является повышение финансовой грамотности среди детей. С 2019 года Банк выступает спонсором крупнейшего в стране детского города профессий «КидБург» в городе Астана.

В «КидБурге» представлено более 50 профессий. В специальных игровых центрах дети не только пробуют себя в роли полицейских, пожарных или банкиров, но приобретают ценные навыки в управлении личными финансами.

За 2022 год проект посетили почти 37 562 человек, 28 236 из них – дети. Путешествие в «КидБурге» дети начинают в стилизованном отделении ВТБ: получают местную валюту для жизни в городе, оформляют карты для оплаты товаров, берут кредиты на открытие своего бизнеса и многое другое. С первых шагов дети обучаются рациональному распределению финансов для достижения своих целей, и только после взаимодействия с Банком выбирают профессию.

За 2022 год Банк также реализовал с «КидБургом» свыше 15 совместных проектов.

### Акция «Всем, кому семь!»

В период акции все первоклассники Астаны, пройдя предварительную регистрацию, могли бесплатно посетить «КидБург». Акцией воспользовались свыше 9 000 детей. Первоклассники в качестве подарка также получили сувенирную продукцию Банка.

### Международный женский день «8 марта»

В честь Международного женского дня все девочки, пришедшие в «КидБург», получили стартовый капитал в удвоенном размере от Банка. Стартовый капитал - это деньги, которые ребенок тратит на игровых локациях. В этот день акцию посетили почти 2 000 детей.

### День защитника Отечества «7 мая»

В честь Дня защитника Отечества все мальчики, пришедшие на проект, получили стартовый капитал в удвоенном размере от Банка. Гостями акции стали свыше 800 детей.

### «День банковского работника» и «День ВТБ»

На «День ВТБ» более 700 детей смогли почувствовать себя настоящими банкирами: выдавали в интерактивной форме кредиты и депозиты, играли в развивающие игры, посвященные банковской тематике, обучались финансовой грамотности.

### День защиты детей «1 июня»

В канун «Дня Защиты» детей с 25 мая по 3 июня была проведена выездная акция «КидБурга» в жилых комплексах города Астаны. Игротеки и игровые профессии были доступны детям прямо во дворах домов. Так, самой популярной профессией у детей стала профессия инкассатора ВТБ. Всего на мероприятиях были задействованы свыше 2 500 детей в возрасте с 3 до 14 лет.

### «Новый год в Кидбурге»

В рамках развлекательной новогодней программы каждому ребенку в «Кидбурге» выдавались подарки от ВТБ. Всего их бесплатно получили почти 2 500 детей.

Благодаря участию Банка в проекте «КидБург» свыше 60 000 детей получили ценные знания в области финансовой грамотности, которые пригодятся им во взрослой жизни.



## Противодействие коррупции

Банк неукоснительно придерживается принципов нетерпимости к любым фактам проявления коррупции.

В 2022 году Банком была проведена работа по актуализации Политики по борьбе с коррупцией (далее - Политика). При актуализации Политики особая роль была уделена формированию надлежащего уровня антикоррупционной культуры работников Банка, а также установлению императивных требований по соблюдению Политики, Этического кодекса Банка, активного информирования о ключевых принципах, требованиях и ответственности за нарушение требований как внутренних документов Банка, так и законодательства Республики Казахстан, направленного на противодействие и борьбу с таким негативным явлением как коррупция.

Во все договоры, которые заключаются Банком с клиентами и контрагентами введен принцип антикоррупционной оговорки, и налажен процесс незамедлительного уведомления о фактах коррупции как со стороны работников Банка, так и со стороны контрагентов.

Помимо проведенной работы по регламентации норм и принципов по противодействию коррупции во внутренних документах, Банком проводится активная работа по формированию у работников отношения к полному неприятию коррупции во всех ее формах и проявлениях, а также понимание необходимости предотвращения конфликтов интересов и своевременного его разрешения.

По состоянию на отчетный период также проведена работа по актуализации и доработке Правил сообщения работниками Банка о совершенных и потенциальных нарушениях «Горячая линия по нарушениям и злоупотреблениям» (далее - Горячая линия), которая направлена не только на предупреждение, выявление и пресечение и профилактику неправомерного поведения и возможных нарушений, выявление причин и обстоятельств потенциальных или выявленных

нарушений, в том числе и такого негативного явления как коррупция, но и защиту работников направивших такие сообщения на Горячую линию Банка любыми доступными средствами связи, в том числе и анонимно.

На официальном сайте Банка имеется отдельная страница [«Противодействие коррупции»](#), на которой отражены основные принципы и цели противодействия коррупции, а также основные шаги Банка по направлению в противостоянии с коррупцией, с возможностью направления как персонифицированного, так и анонимного сообщения о любых фактах ее проявления.

Кроме того, на официальном сайте Банка имеется страница [Главного комплаенс-контролера](#), при помощи которой работники и клиенты Банка могут обратиться с уведомлениями/жалобами о фактах правонарушений с участием работников Банка и иных нарушений законности и этических норм поведения. При этом такие сообщения могут быть направлены как персонифицировано, с указанием всех данных обратившегося лица, так и анонимно.

В течение отчетного года, на ежеквартальной основе Банком проводилась оценка рисков Банка, связанных с коррупцией, включая его структурные подразделения. В частности, была проведена оценка всех (100%) структурных подразделений Банка, включая 12 его филиалов. В ходе оценки потенциальные или реализованные риски Банка, связанные с коррупцией, отсутствуют.

За отчетный период в Банке не выявлено ни одного случая и факта, связанного с коррупцией.

Банком на регулярной основе проводятся мероприятия по ознакомлению всех работников с требованием законодательства Республики Казахстан по противодействию коррупции и внутренними документами Банка, регламентирующими данный вопрос.

На постоянной основе, для формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры, проводится обучение работников. Программы обучения периодически пересматриваются с учетом изменения Законодательства Республики Казахстан и в соответствии с Планом Банка по противодействию коррупции и в рамках настоящей Политики и включают профессиональную переподготовку (внутренние обучающие курсы), дополнительное профессиональное образование, семинары и конференции, а также другие мероприятия профессионального развития в области противодействия коррупции.

Обучение проводится при принятии на работу всех новых работников, при ротации кадров, и на ежегодной основе для всех работников Банка. Так по состоянию за отчетный период обучение по направлению противодействия коррупции прошли 986 работников, из них 242 руководителя, 458 специалистов и 286 работников массовых специальностей.

### Соответствие требованиям законодательства

Управление комплаенс-контроля и финансового мониторинга является структурным подразделением банка, независимым от какой-либо деятельности иных структурных подразделений Банка.

Подразделение по комплаенс-контролю в рамках своей компетенции осуществляет взаимодействие с заинтересованными сторонами – «регуляторным органом».

Порядок взаимодействия с регуляторными органами осуществляется Управлением комплаенс-контроля и финансового мониторинга, согласно требований ВНД Банка, утвержденных уполномоченными органами Банка.

Все запросы и уведомления регуляторных органов в обязательном порядке должны быть зарегистрированы в день поступления, как входящая документация в Банк.

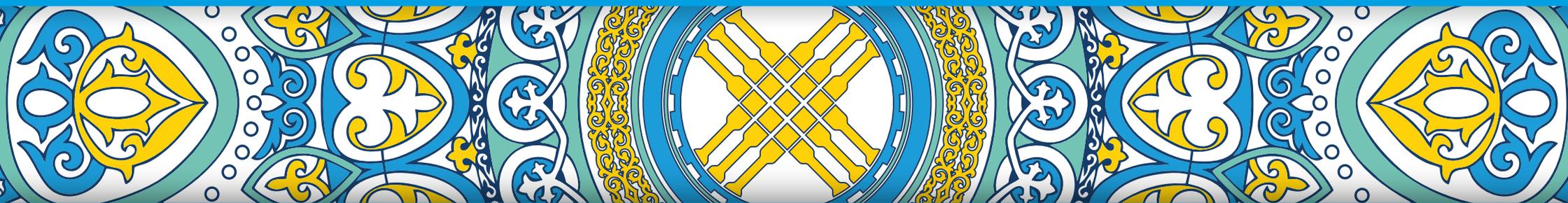
Ответственность за полноту, содержание предоставляемого ответа и приложений, а также своевременное предоставление ответа на поступившие запросы/уведомления регуляторных органов несут работник ответственного структурного подразделения и его руководитель, а также структурные подразделения Головного офиса, курирующие бизнес-процесс, согласно теме запроса/уведомления.

Ответственность за контроль исполнения запроса/уведомления регуляторных органов возлагается на руководителей структурных подразделений Головного офиса и Филиалов.

Данные о наличии / применении к Банку мер административной ответственности, надзорного реагирования и/или санкций, размещаются на открытом официальном интернет – ресурсе регуляторного органа.



**ЭКОЛОГИЧНОСТЬ**



В ноябре 2021 года Наблюдательный совет ВТБ (ПАО) утвердил стратегию в области устойчивого развития на период с 2022 по 2025 год. Главный акцент стратегии сделан на социальных инициативах и на повышении качества жизни клиентов Группы ВТБ. В основе стратегии лежат три базисных принципа, которые переключаются с ценностями и миссией Группы: помочь бизнесу и государству в реализации инициатив по устойчивому развитию, повысить благосостояние клиентов Группы и создать возможности для самореализации, стать примером по внедрению практик устойчивого развития.

Помимо общего ориентира на стратегию Группы в области устойчивого развития, Банк уделяет особое внимание экологичности своей работы.

### **ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА ВТБ (КАЗАХСТАН) НЕ ОКАЗЫВАЕТ ЗНАЧИТЕЛЬНОГО ВЛИЯНИЯ НА ЭКОЛОГИЮ. В ПРОЦЕССЕ РАБОТЫ БАНК ОБЕСПЕЧИВАЕТ БЕРЕЖНОЕ И РАЦИОНАЛЬНОЕ ОТНОШЕНИЕ К ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЮ РЕСУРСОВ.**



#### **Используемые материалы**

Помещения Головного офиса и филиалов Банка оснащены автоматизированными системами водо-, электро- и теплоснабжения. Сбор отходов осуществляется в соответствии с Экологическим кодексом Республики Казахстан. Банк проработал вопрос снижения энергопотребления путем перехода на менее энергозатратное оборудование – LED освещение.

#### **Продукция и услуги**

Банк ведет постоянную работу по уменьшению воздействия продукции (продуктов, оказанных услуг) на окружающую среду. В 2022 году утилизации отходов жизнедеятельности не производилась, производится сбор только бытовых отходов (вывоз и утилизация которых осуществляется специальными службами города).

#### **Управление отходами**

Закуп люминесцентных ламп по сравнению с прошлым периодом сократился в несколько раз. По мере их износа и утилизации производится замена на экологически чистые источники освещения, не требующие специальной утилизации. Утилизация ламп за отчетный период не производилась.

#### **Водопотребление**

В 2022 году объем потребления воды Банком составил: холодная вода – 2 195 м<sup>3</sup>; горячая вода – 432 м<sup>3</sup>; сточные воды – 2 627 м<sup>3</sup>.

Данное потребление не оказывает существенное влияние на источник воды и биологическое разнообразие, так как арендуемая Банком площадь относится к городской инфраструктуре.

	2019	2020	2021	2022
Потребление воды (тыс.л.)	20 386	15 586	16 088	26 270

#### **Энергопотребление и энергоэффективность**

Общее потребление электроэнергии в 2022 году возросло и составило 9216,0 кВт\*ч, что связано с завершением карантинных мер в Казахстане и полноценной работой офисов Банка.

	2019	2020	2021	2022
Общее потребление электроэнергии (кВт*ч)	3 161	2 122	2 206	9 216
Общее потребление энергии на отопление (ГДж)	7 683	0 158	2 245	2 931

### **Аварийные и нерегулярные сбросы загрязняющих веществ и сбросы сточных вод**

В Банке отсутствуют случаи сброса загрязняющих, отравляющих веществ, таких как масло, топливо, отходы, химические реагенты и т.д. Также Банк не осуществляет сбросы сточных вод.

### **Выбросы парниковых газов и других загрязняющих веществ в атмосферу**

Общий объем прямых и косвенных выбросов парниковых газов и других загрязняющих веществ в атмосферу за отчетный год не превысил допустимые нормы и лимиты.

### **Охрана окружающей среды**

Банк не взаимодействует с поставщиками, оказывающими существенное фактическое и потенциальное отрицательное воздействие на окружающую среду. Банк проводит экологический мониторинг объектов и территорий, на которых осуществляет свою деятельность и плановое техобслуживание автотехники для уменьшения негативного воздействия на окружающую среду.

Банк ведет постоянную работу по уменьшению воздействия продукции (продуктов, оказанных услуг) на окружающую среду.

### **Биологическое разнообразие**

Деятельность Банка не оказывает негативного влияния на биологическое разнообразие территорий, а также среду растительного и животного мира, на которых работает Банк.

### **Соответствие экологическим требованиям**

У Банка отсутствуют нарушения экологического законодательства, наложенные штрафы или финансовые санкции за отчетный период.

# КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Система корпоративного управления .....	64
Совет директоров (наблюдательный совет) .....	74
Организационная структура .....	80
Акционеры (участники) .....	84
Информационная политика .....	87
Управление рисками .....	88
Внутренний контроль и аудит .....	88

## Система корпоративного управления

Основные стандарты и принципы корпоративного управления определены «Кодексом корпоративного управления ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)», которыми Банк руководствуется в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях между Акционером, его органами и должностными лицами Банка, а также в отношениях Банка (его органов, должностных лиц и работников) с другими участниками финансового рынка.

### Основопологающими принципами корпоративного Управления банка являются:

- принцип защиты прав и законных интересов Акционера;
- принцип эффективного управления Банком Советом директоров и Правлением Банка;
- принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- принципы законности и этики;
- принципы эффективной дивидендной политики;
- принципы эффективной кадровой политики;
- принцип охраны окружающей среды;
- принцип регулирования корпоративных конфликтов;
- принцип противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и финансирования терроризма.



Система корпоративного управления Банка строится на основе принципа безусловного соблюдения требований казахстанского законодательства и НБ РК, а также максимально учитывает лучшую мировую практику.

Банк гарантирует равное отношение ко всем акционерам и дает им возможность принимать участие в управлении Банком через Совет директоров, а также реализовать свое право на получение дивидендов и информации о его деятельности.

Банком выстроена эффективная система корпоративного управления и внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности в целях защиты прав и законных интересов акционеров.

При Совете директоров Банка функционирует Комитет по аудиту, который вместе с управлением внутреннего аудита содействует органам управления в обеспечении эффективной работы Банка.

В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами.

Действующий при Совете директоров Комитет по кадрам и вознаграждениям выполняет подготовку рекомендаций по ключевым вопросам назначений и мотивации членов Совета директоров, а также на основании устава согласовывает политики и процедуры по мотивации работников Банка.

В целях оптимизации принятия решений по вопросам стратегического развития и повышения уровня корпоративного управления Банка был создан Комитет Совета директоров по вопросам стратегического планирования. Комитет создан с целью рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров Банка по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития) Банка, включая вопросы по разработке планов мероприятий, способствующих

повышению эффективности деятельности Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе, а также с целью проведения анализа их эффективности.

Действующий при Совете директоров Комитет по управлению рисками реализует внутреннюю политику, установленную в соответствии с внутренними документами Банка с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков Банка, а также их минимизации для обеспечения его финансовой устойчивости и стабильного функционирования.

Банк осуществляет своевременное раскрытие полной и достоверной информации, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности, чтобы обеспечить акционерам и инвесторам Банка возможность принятия обоснованных решений. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями казахстанского законодательства.

В Банке утвержден «Этический кодекс ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)», с которым знакомятся новые работники, в рамках программы адаптации.

В целях обеспечения наличия персонала, обладающего необходимым опытом, квалификацией и безупречной деловой репутацией, разделяющего ценности Банка, способного управлять процессами и рисками, связанными с деятельностью Банка и в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан, (Правила №188, утверждённые 12 ноября 2019 года) Решением Совета директоров Банка от 9 ноября 2020 года утверждена Кадровая Политика Банка. Нарушение Кодекса работниками Банка в 2022 году не зафиксировано.

### Структура корпоративного управления листинговой компании

Высшим органом в Банке является акционер. Решения по вопросам, отнесенным действующим законодательством к компетенции общего собрания акционеров, принимаются акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде.

Информация и материалы, предоставляемые акционеру, а также порядок их предоставления, обеспечивают максимально полное представление о сути обсуждаемых вопросов, получение ответов на все интересующие вопросы и возможность принять обоснованные решения по вопросам. При необходимости акционеру предоставляются дополнительно сведения о планах, достижениях и проблемах деятельности Банка.

### При реализации основных прав акционера Банк обеспечивает:

- право владения, пользования и распоряжения принадлежащими ему акциями;
- право обращения в Банк с письменными запросами о его деятельности и получения мотивированных ответов в сроки, установленные Уставом Банка;
- право принятия решения, по вопросам, отнесенным к его компетенции Уставом Банка;
- право получения дивидендов;
- право участия в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;
- право получения информации о деятельности общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Акционером или Уставом Банка;
- право получения выписок от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- право предлагать кандидатуры для избрания в Совет директоров;
- право оспаривания в судебном порядке принятых органами Банка решений;
- право на часть имущества при ликвидации Банка;
- право преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- право требования созыва заседания Совета директоров;
- право требования проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

Банк обеспечивает эффективное участие акционера в принятии ключевых решений корпоративного управления, таких, как назначение и выборы членов Совета директоров, утверждение устава Банка в новой редакции, а также внесение изменений в него, утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него, утверждение годовой финансовой отчетности.

В 2022 году было проведено 5 заседаний единственного акционера на которых рассмотрено 10 вопросов.

**СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ – ОРГАН УПРАВЛЕНИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЙ ОБЩЕЕ РУКОВОДСТВО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ВОПРОСОВ, ОТНЕСЕННЫХ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН И УСТАВОМ БАНКА К ИСКЛЮЧИТЕЛЬНОЙ КОМПЕТЕНЦИИ АКЦИОНЕРА И ПРАВЛЕНИЯ.**



Совет директоров подотчетен акционеру и осуществляет свои функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уставом Банка, положением «О Совете директоров».

Состав Совета директоров формируется по решению акционера. В состав Совета директоров входят независимые члены Совета директоров, количество которых не должно быть меньше количества, установленного законодательством Республики Казахстан, что способствует принятию беспристрастных и более объективных решений. Члены правления, кроме председателя правления, не могут быть избраны в состав Совета директоров. Председатель правления не может быть избран Председателем Совета директоров.

Независимый директор не предпринимает действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет директоров происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых независимый директор перестает быть таковым, этот директор подает заявление в Совет директоров с изложением этих изменений и обстоятельств.

В данном случае Совет директоров информирует об этом акционера для избрания нового состава Совета директоров.

Срок полномочий Совета директоров устанавливается акционером. Акционер вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров.

Деятельность Совета директоров Банка строится на принципе максимального соблюдения и реализации законных интересов акционера и Банка и направлена на повышение рыночной стоимости Банка.

Совет директоров предоставляет акционеру взвешенную и четкую оценку достигнутых результатов и перспектив Банка посредством объективного мониторинга состояния текущей деятельности и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля с целью сохранения инвестиций акционера и активов Банка.

Совет директоров обеспечивает прозрачность своей деятельности перед акционером.

Совет директоров несет ответственность по раскрытию информации о деятельности Банка и обязан обосновать классификацию информации и обеспечить защиту и сохранность внутренней (служебной) информации Банка.

В составе Совета директоров не менее одной трети от общего числа членов Совета директоров представлены независимыми директорами.

### Комитеты Совета директоров и их функции

С целью повышения эффективности и более детальной работы по отдельным направлениям деятельности Банка и исходя из выбранной бизнес модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций, риск-профиля, Советом директоров Банка созданы специальные комитеты при Совете директоров Банка по вопросам:

- Стратегического планирования;
- Кадров и вознаграждений;
- Социальным вопросам;
- Аудита;
- Управления рисками;
- Кредитный комитет при Совете директоров.



Комитеты Совета директоров Банка состоят из членов Совета директоров Банка и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Экспертами, обладающими необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете, могут быть соответствующие работники Банка, обладающие необходимыми профессиональными знаниями.

По состоянию на 1 января 2023 года в Банке сформированы комитеты при Совете директоров, наличие которых предусмотрено и/или обязательно для Банков в Республике Казахстан:

- Кредитный комитет при Совете директоров;
- Комитет Совета директоров по аудиту;
- Комитет Совета директоров по вопросам стратегического планирования;
- Комитет Совета директоров по кадрам и вознаграждениям;
- Комитет по управлению рисками при Совете директоров;
- Комитет Совета директоров по социальным вопросам.

Определение количественного состава комитетов, избрание председателя и членов комитетов, а также досрочное прекращение их полномочий относится к компетенции Совета директоров Банка.

Руководитель исполнительного органа не может быть председателем комитета Совета директоров.

#### **Кредитный комитет при Совете директоров**

Кредитный комитет при Совете директоров реализует внутреннюю кредитную политику, установленную в соответствии с внутренними документами Банка, осуществляет контроль за качеством кредитного портфеля и дает предварительное одобрение займов, общая сумма которых составляет от 5 (пяти) и более процентов от собственного капитала Банка. Одним из направлений деятельности является внесение изменений и дополнений во внутренние документы Банка, определяющие порядок анализа финансового состояния и оценки кредитоспособности клиента, расчета лимитов кредитования, определения платы за кредитный

риск, оценки имущества, принимаемого в залог, и другие вопросы управления кредитным риском с последующим утверждением Советом директоров.

**В 2022 году было проведено 21 заседание Кредитного Комитета при Совете директоров, на которых рассмотрено в общей сложности 34 вопроса.**

#### **Комитет Совета директоров по аудиту**

Комитет Совета директоров по аудиту создается для углубленной проработки вопросов, входящих в сферу компетенции Совета директоров либо изучаемых Советом директоров в порядке контроля деятельности Правления Банка и разработки необходимых рекомендаций Совету директоров и правлению, для содействия Совету директоров по контролю за надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля и управления рисками, а также за исполнением требований документов в области корпоративного управления, содействие Совету директоров по контролю за независимостью подразделения внутреннего аудита Банка и внешнего аудитора Банка, выработка рекомендаций по вопросам о выборе/утверждении внешнего аудитора, а также об определении размера оплаты услуг внешнего аудитора.

**В 2022 году было проведено 8 заседаний Комитета Совета директоров по аудиту, на которых рассмотрено в общей сложности 26 вопросов.**

#### **Комитет Совета директоров по вопросам стратегического планирования**

Комитет Совета директоров по вопросам стратегического планирования создан с целью рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров Банка по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития) Банка, включая вопросы по разработке планов мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе, а также с целью проведения анализа их эффективности.

**В 2022 году было проведено 4 заседания Комитета Совета директоров по вопросам стратегического планирования, на которых рассмотрено 19 вопросов.**

### Комитет Совета директоров по кадрам и вознаграждениям

Комитет Совета директоров по кадрам и вознаграждениям создан с целью рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров Банка по вопросам кадров и вознаграждений, включая вопросы избрания руководящих работников, работников подразделения внутреннего аудита, корпоративного секретаря и комплаенс-контролера, внедрения, установления структурированной и открытой системы вознаграждения работников Банка, а также выработки предложений по организационной структуре Банка и внутренним документам, регулирующих вопросы кадров и вознаграждений, утверждаемых Советом директоров.

**В 2022 году заседания Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям не проводились.**

### Комитет по управлению рисками при Совете директоров

Комитет реализует внутреннюю политику, установленную в соответствии с внутренними документами Банка с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков Банка, а также их минимизации для обеспечения его финансовой устойчивости и стабильного функционирования.

**Основными направлениями деятельности Комитета являются:**

- 1) Охват всех видов деятельности Банка, подверженных существенным рискам, на всех уровнях организационной структуры, полноту оценки отдельных существенных видов рисков, их взаимного влияния в целях определения риск-профиля Банка и построения стратегии риск-аппетита;
- 2) Обеспечение финансовой стабильности Банка, недопущения ухудшения финансового положения Банка и увеличения рисков, связанных с деятельностью Банка, защита законных интересов депозиторов, кредиторов, клиентов и корреспондентов Банка;
- 3) Предварительное рассмотрение пакета управленческой отчетности содержащих информацию о финансовом положении, достижении

достижении плановых показателей, исполнении ключевых показателей деятельности Банка и выполнении пруденциальных нормативов, установленных уполномоченными государственными органами.

**В 2022 году было проведено 5 заседаний Комитета по управлению рисками при Совете директоров, на которых рассмотрено в общей сложности 49 вопросов.**

### Комитет Совета директоров по социальным вопросам

Комитет Совета директоров по социальным вопросам создан с целью рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету Директоров по социальным вопросам, включающим вопросы страхования работников, охраны труда, организации внутреннего трудового распорядка и эффективности производства.

В 2022 году заседания Комитета Совета директоров по социальным вопросам не проводились.

**ПРАВЛЕНИЕ – ЯВЛЯЕТСЯ КОЛЛЕГИАЛЬНЫМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМ ОРГАНОМ БАНКА, КОТОРОЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ РУКОВОДСТВО ТЕКУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА И ОБЕСПЕЧИВАЕТ ЕЕ СООТВЕТСТВИЕ ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА, ТРЕБОВАНИЯ КОТОРОЙ НАПРАВЛЕННЫ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, И ОТВЕЧАЕТ ЗА СВОЕВРЕМЕННОЕ И ЭФФЕКТИВНОЕ ИСПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ АКЦИОНЕРА И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ ЭФФЕКТИВНЫЙ КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ. ПРАВЛЕНИЕ ПОДОТЧЕТНО СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ.**

Деятельность Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов Банка и его акционера. Полномочия, компетенция, права и функциональные обязанности Правления, порядок его формирования определены в уставе Банка, Положении о Правлении ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) и иных внутренних документах Банка.

В 2022 году было проведено 72 заседания Правления, на которых рассмотрено в общей сложности 1024 вопроса.



## Совет директоров (наблюдательный совет) эмитента

Состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2022 года:

Фамилия, имя, отчество, год рождения члена Совета Директоров	Должности, занимаемые лицами, указанными в подпункте 1) настоящего пункта за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе – по совместительству, и дату вступления их в должности;
<p><b>Бортников Денис Александрович</b></p> <p>19.11.1974 г.р.</p>	<p>Публичное акционерное общество Банк «ФК Открытие» с 23 декабря 2022 года по настоящее время член Наблюдательного совета</p> <p>Непубличное акционерное общество «Кордекс» 01 июля 2022 года по настоящее время член Совета директоров</p> <p>РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество) с 30 июня 2022 года по настоящее время член Совета директоров</p> <p>Акционерное общество НПФ ВТБ Пенсионный фонд с 20 мая 2022 года по настоящее время член Совета директоров</p> <p>Открытое акционерное общество Банк ВТБ (Азербайджан) с 28 августа 2017 года по настоящее время Председатель Наблюдательного Совета</p> <p>Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) с 30 июня 2017 года по настоящее время Председатель Совета Директоров</p> <p>Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь) с 23 июня 2017 года по настоящее время Председатель Совета директоров</p> <p>Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) с 20 июня 2017 года по настоящее время член Совета Директоров</p> <p>Банк ВТБ (ПАО) с 10 июня 2017 года по настоящее время Заместитель Президента - Председателя Правления</p> <p>Союз «Ленинградская областная торгово-промышленная палата» с 05 декабря 2014 года по настоящее время член Совета</p> <p>Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Санкт-Петербургский государственный экономический университет» с 14 ноября 2014 года по настоящее время член Попечительского Совета</p>
<p><b>Досмукаматов Канат Мухаметкаримович</b></p> <p>22.12.1973 г.р.</p>	<p>АО «Транстелеком» с 15 ноября 2019 года по настоящее время Член Совета директоров (независимый директор)</p> <p>Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) с 31 декабря 2015 по настоящее время Член Совета директоров (независимый директор)</p> <p>ТОО «Полиметалл Евразия» с 26 мая 2016 года по настоящее время, Генеральный директор</p>

## Степанов Сергей Владимирович

18.07.1983 г.р.

Банк ВТБ (ПАО) с 1 января 2022 по настоящее время Начальник Управления координации и развития бизнеса в дочерних компаниях - вице – президент

Банк ВТБ (ПАО) с 21 августа 2013 года по 31 января 2022 года Вице-президент, Руководитель службы координации дочерних Банков Департамента анализа, координации и продуктового развития

ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) с 06 июня 2022 года по настоящее время член Совета директоров

ЗАО Банк ВТБ (Армения) с 12 июля 2021 года по настоящее время Председатель Совета

АО Банк ВТБ (Грузия) с 11 июня 2020 года по настоящее время Председатель Наблюдательного Совета

АО Банк ВТБ (Грузия) с 25 августа 2017 года по настоящее время Член Наблюдательного Совета

ЗАО Банк ВТБ (Армения) с 27 мая 2014 года по настоящее время член Совета

Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) с 26 февраля 2014 по настоящее время Член Совета директоров

## Шаймарданов Ильнар Ильшатович

07.10.1977 г.р.

07.10.1977 г.р. Акционерное общество «СитиБайк» с 3 июня 2022 года по настоящее время член Совета директоров

Страховая компания «Пульс» с 4 февраля 2022 года по 31 марта 2022 года член Совета директоров

Общество с ограниченной ответственностью «Домилэнд» с 07 декабря 2021 года по 14 января 2022 года член Совета директоров

Общество с ограниченной ответственностью «Мультибонус» с 01 декабря 2021 года по 29 апреля 2022 года член Наблюдательного Совета

Общество с ограниченной ответственностью «ЮНИКОМ24» с 26 ноября 2021 года по 22 марта 2023 года член Совета директоров

Российско-Вьетнамский совместный банк с 20 января 2020 года по настоящее время член Совета участников

Акционерное общество «Универсальные финансовые решения» с 19 декабря 2018 года по 01 августа 2022 года Председатель Наблюдательного Совета

Банк ВТБ (публичное акционерное общество) с 01 января 2018 года по настоящее время Начальник Управления развития розничного бизнеса в дочерних компаниях - Вице-президент

Акционерное общество Банк ВТБ (Грузия) с 25 августа 2017 года по настоящее время Заместитель Председателя Наблюдательного Совета

Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь) с 29 марта 2017 года по настоящее время член Совета директоров

Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) с 24 февраля 2017 по настоящее время член Совета директоров

ЗАО Банк ВТБ (Армения) с 28 марта 2016 года по настоящее время член Совета

Член Совета директоров Бортников Д.А. является Председателем Комитета по управлению рисками при Совете директоров. Председательствует на заседаниях Комитета и осуществляет общее руководство деятельностью Комитета по управлению рисками между заседаниями.

Член Совета Директоров Степанов С.В. является Председателем Кредитного Комитета при Совете директоров, также является членом Комитета по управлению рисками при Совете директоров и членом Комитета Совета директоров по аудиту.

Член Совета директоров Шаймарданов И.И. является членом Комитета по управлению рисками при Совете директоров, членом Комитета Совета директоров по аудиту.

Член Совета директоров Досмукаматов К.М. является Председателем Комитета Совета директоров по вопросам кадров и вознаграждения, Председателем Комитета Совета директоров по социальным вопросам, Председателем Комитета Совета директоров по аудиту, Председателем Комитета Совета директоров по вопросам стратегического планирования.

К основным принципам и обязанностям Совета директоров Банка, помимо предусмотренных уставом Банка, относятся принципы и обязанности, предусмотренные Законом РК «Об акционерных обществах», Законом РК «О банках», Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для БВУ, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

**В 2022 году было проведено 54 заседания Совета директоров, на которых рассмотрено, в общей сложности, 287 вопросов.**

В 2022 году Советом директоров рассматривались вопросы: о предварительном утверждении аудированной финансовой отчетности за 2021 год, предложения о нераспределении чистой прибыли и невыплате дивидендов, рассматривались ежеквартальные отчеты о деятельности правления Банка, утверждались внутренние документы Банка. Также Советом директоров в 2022 году принимались решения по избранию в состав правления Банка новых членов правления, по продлению полномочий действующих членов правления.

Критериями, определяющими качество работы руководящих работников Банка, являются:

- выполнение годовых финансовых показателей;
- получение Банком чистого дохода.

Банк обеспечивает раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе фондовой биржи информации в соответствии с требованиями Закона РК «О рынке ценных бумаг».

Порядок раскрытия Банком информации, требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию, а также сроки раскрытия информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка. Порядок раскрытия Банком информации, требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию, а также сроки раскрытия информации на интернет-ресурсе фондовой биржи устанавливаются внутренними документами фондовой биржи.

Правление Банка информирует Совет директоров Банка о любых существенных нарушениях (событиях, сделках), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска.

#### **Коллегиальный или единоличный исполнительный орган эмитента**

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, который осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и обеспечивает ее соответствие Политике управления деятельностью Банка, требования которой направлены на эффективность корпоративного управления, и отвечает за своевременное и эффективное исполнение решений акционера и Совета директоров. Совет директоров осуществляет эффективный контроль за деятельностью членов правления. Правление подотчетно Совету директоров.

Деятельность Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов Банка и его акционера.

Полномочия, компетенция, права и функциональные обязанности Правления, порядок его формирования определены в уставе Банка, положении «О Правлении Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан)» и иных внутренних документах Банка.

Состав Правления, размер и условия оплаты труда членов Правления, а также срок полномочий членов Правления определяется Советом директоров. Оценка результатов деятельности членов Правления осуществляется Советом директоров.

#### Сведения о членах Правления по состоянию на 01.01.2023 г.

Фамилия, имя, отчество члена Правления	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года
<p><b>Забелло Дмитрий Александрович</b></p> <p>14.08.1969 г.р.</p>	<p>С 30 ноября 2015 года по текущее время – Председатель Правления, ДО АО Банк ВТБ (Казахстан);</p> <p>С 18 марта 2013 года по 29 ноября 2015 года – Руководитель дирекции по Оренбургской области, Банк ВТБ (ПАО);</p> <p>С 8 октября 2007 года по 15 марта 2013 года – Управляющий филиалом г. Оренбург, Банк ВТБ (ПАО).</p>
<p><b>Нелина Анастасия Сергеевна</b></p> <p>20.02.1980 г.р.</p>	<p>С 14.09.2021 года по настоящее время директор финансового департамента член Правления ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)</p> <p>с 14 октября 2019 до 13 сентября 2021 года директор финансового департамента ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)</p> <p>С 17 августа 2018 года до 13 октября 2019 года мотивационный коуч, частная практика</p> <p>С 20 сентября 2016 года по 16 августа 2018 года заместитель директора департамента – начальник управления финансового департамента ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)</p>
<p><b>Цыкунов Дмитрий Сергеевич</b></p> <p>19.12.1983 г.р.</p>	<p>С 31 мая 2022 года по настоящее время директор департамента рисков, член Правления ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)</p> <p>С 12 мая 2020 года по 30 мая 2022 года директор департамента рисков ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)</p> <p>3 октября 2016 года по 11 мая 2020 года начальник управления кредитных рисков корпоративного бизнеса департамента рисков ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)</p> <p>С 1 октября 2014 года по 2 октября 2016 года начальник отдела контроля кредитных рисков управления кредитных рисков корпоративного бизнеса департамента рисков</p>

#### Дмитриев Антон Павлович

22.01.1977 г.р.

С 15 июня 2022 года по настоящее время директор операционного департамента, член Правления ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)

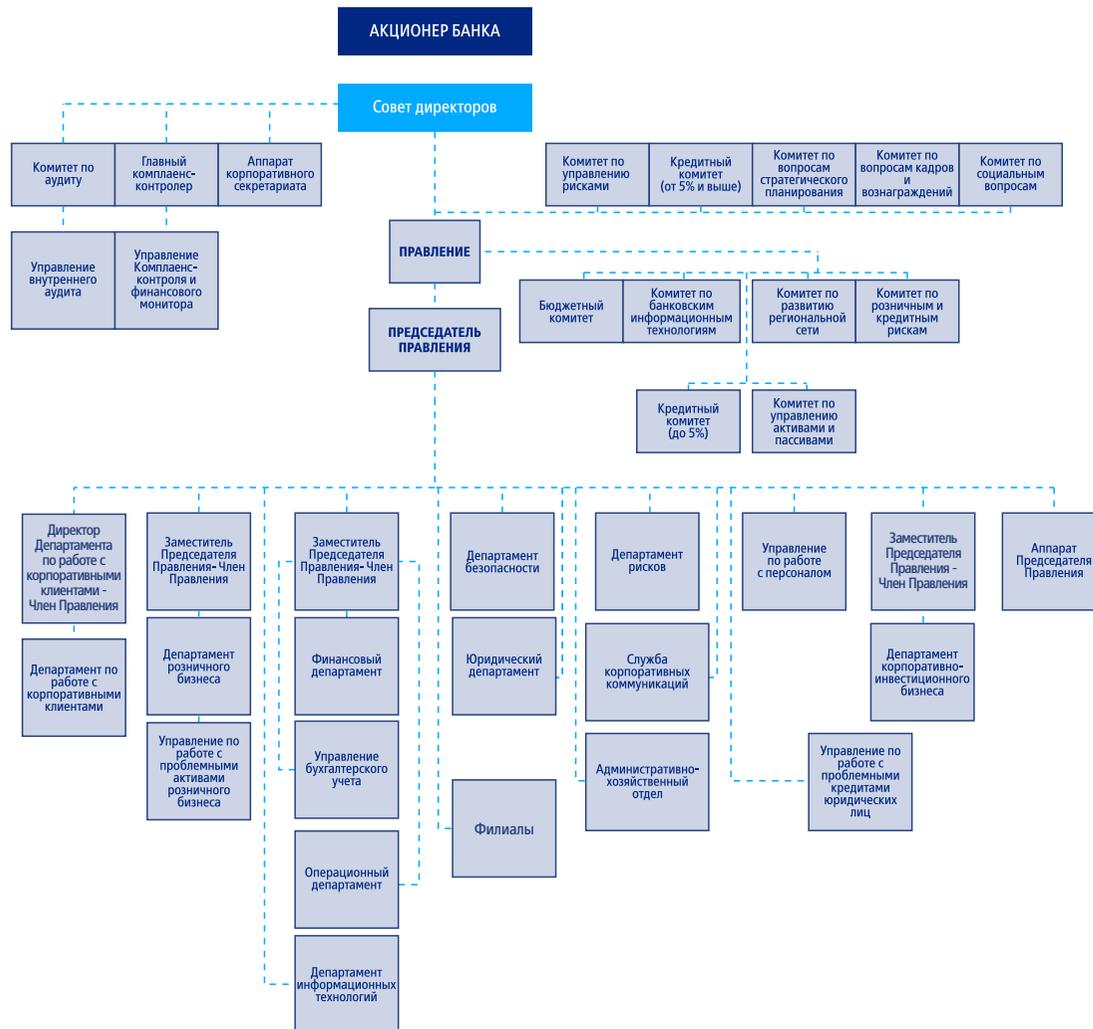
С 02 марта 2020 года по 14 июня 2022 года директор операционного департамента ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)

С 01 февраля 2019 года по 28 февраля 2020 года, управляющий филиалом Банка ВТБ (ПАО) в г. Воронеж

С 01 января 2018 года по 31 января 2019 года заместитель управляющего филиалом Банка ВТБ (ПАО) в г. Воронеж

## Организационная структура

Организационная структура ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) по состоянию на 31 декабря 2022 года.



# 986

Штатная численность работников Банка

# 324

мужчин

# 662

женщин

## Филиалы Банка по состоянию на 01.01.2023 г.

№	Наименование	ОКПО	БИН	Дата учетной регистрации в органах, Юридический адрес
1	Филиал "Столичный" ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	505077960020	505077960020	20.05.2015 индекс: 010000, г. Астана, район Есиль, ул. Достык, дом 12, ВП-36
1/1	Дополнительное Помещение №1 Филиала в г.Нур-Султан			ДО №1 Филиала в г. Астана, Правый берег, ул. Иманова 11
1/2	Дополнительное Помещение Филиала в г. Нур-Султан			ДП Филиала в г. Астана, р-н Есиль, пр. Мәңгілік Ел 28, п.п. 29
2	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г.Алматы	505077960011	150541014746	21.06.2011 индекс: 050002, Филиал г. Алматы, ул. Гоголя 39 "а"
2/1	Дополнительное Помещение №2 Филиала ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г.Алматы			ДП №2, филиала г. Алматы, индекс 050009, ул. Толе би 234 "б"
2/2	Дополнительное Помещение №4 Филиала ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г.Алматы			ДП №4, филиала г. Алматы, индекс: 050043, ул. Навои, д. 310 ч/А1
2/3	Дополнительное Помещение №7 Филиала ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г.Алматы			ДП №7, филиала г. Алматы, индекс: 050063, мкр. Жетысу-4, д.1, кв.14
2/4	Дополнительное Помещение №4 Филиала ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) г.Алматы			ДП №8, филиала г. Алматы, ул. Ауэзова, д. 69, кв. 119
3	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Усть - Каменогорск	505077960006	101241001539	12.02.2010 индекс: 070004, г. Усть-Каменогорск, пр. Максима Горького, 21
4	Филиал "Западный" ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	505077960019	150541011890	18.05.2015 индекс: 030020 Филиал в г. Актобе, 11 мкр., 144А корп.1 н.п.41
5	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Павлодар	505077960003	101141008760	12.11.2010 индекс: 140000 Филиал в г. Павлодар, ул. Ак. Сатпаева стр. 40/2
6	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Караганда	505077960004	101141013471	23.11.2010 индекс: 100000 Филиал в г. Караганда, пр. Бухар Жырау, д. 24

7	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Петропавловск	505077960013	110741013084	22.07.2011 индекс: 150000 Филиал в г. Петропавловск, ул. Абая, 65
8	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Костанай	505077960012	110741001506	04.07.2011 индекс: 110000, Филиал в г. Костанай, ул. 1 Мая, д. 126
9	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Кокшетау	505077960011	110641015403	21.06.2011 индекс: 020000, Филиал в г. Кокшетау, улица Ш. Уалиханова, 154Г
10	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Актау	505077960017	110841007083	10.08.2011 индекс: 130000, Филиал в г. Актау, 12 микрорайон, зд. 79/1 Бизнес центр "Meridian"
11	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Шымкент	505077960010	110641014584	20.06.2011 Филиал в г. Шымкент, Аль-фарабийский р-н, ул. Туркестанская, 65/2
12	Филиал ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в г. Уральск	505077960015	110841001738	02.08.2011 индекс: 090000 Филиал в г. Уральск, ул. Курмангазы, д. 161

## Информация о вознаграждениях

Членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей по решению Общего собрания акционеров может выплачиваться вознаграждение, а также компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Сумму вознаграждения и компенсаций определяет Общее собрание акционеров Банка.

Определение сумм вознаграждения и компенсаций для членов Правления Банка относится к компетенции Совета директоров. Заработная плата, включающая компенсационные и стимулирующие выплаты, определена в договорах членов Правления.

Вознаграждение членов Совета директоров и Правления ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) за 2022 год в количестве 9 человек (8 человек – в 2021) включает:

	2022	2021	2020
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	446 132	479 810	320 743
Отчисления на социальное обеспечение	41 979	42 495	36 902
Итого, тыс. тенге	488 111	522 305	357 645

### Акционеры (участники) эмитента

По состоянию на 01.01.2023г. 100% от общего количества размещенных акций Банка принадлежит Банк ВТБ (ПАО).

Количество объявленных простых акций – 7,995,700 шт.  
Количество размещенных простых акций – 7,375,700 шт.  
Доля – 92,2%

Полное и сокращенное наименование акционера	Место нахождения	Общее количество акций Банка	Номинальная стоимость, тенге	Доля от размещенных акций	Доля от голосующих акций
Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (Банк ВТБ (ПАО))	Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д.11, лит. А	7 375 700 штук, акции простые	10 000 тенге	100%	100%

Крупные акционеры Единственного акционера Банка по состоянию на 01.01.2023 года

Полное и сокращенное наименование крупных акционеров – юридических лиц Единственного акционера Банка	Место нахождения крупных акционеров-юридических лиц Единственного акционера Банка	Доля участия в уставном капитале Единственного акционера Банка
Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, РОСИМУЩЕСТВО	109012, г. Москва, Никольский пер., д. 9	60,93%

Информация и материалы, предоставляемые акционеру, а также порядок их предоставления, обеспечивают максимально полное представление о сути обсуждаемых вопросов, получение ответов на все интересующие вопросы и возможность принять обоснованные решения по вопросам. При необходимости акционеру предоставляются дополнительно сведения о планах, достижениях и проблемах деятельности Банка.

В 2022 году было проведено 5 заседаний единственного акционера на которых рассмотрено 10 вопросов, в том числе, увеличение количества объявленных простых акций Банка до 7 995 700 штук номинальной стоимостью 10 000 тенге каждая, утверждение устава Банка в новой редакции, утверждение аудированной финансовой отчетности Банка за 2021 год, нераспределение чистого дохода Банка за 2021 год и невыплата дивидендов по простым акциям Банка.

### Дочерние и зависимые компании

По состоянию на 1 января 2023 года Банк не владеет дочерними и зависимыми предприятиями.

## ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

### Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, размещенные простые акции в количестве 7.375.700 и 2.995.700 штук, были полностью оплачены Головным банком по цене размещения 10 тысяч тенге за одну простую акцию. В 2022 году, в соответствии с решением единственного акционера от 20 июня 2022 года, Банк утвердил дополнительный выпуск 5.000.000 простых акций и утвердил размещение 4.380.000 простых акций.

### Прибыль на акцию

Базовый (убыток)/прибыль на акцию рассчитывается делением чистого (убытка)/прибыли за год, причитающейся держателям простых акций,

на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опционов или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

	2022	2021
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционера Банка	33 615 839	8 303 191
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базового и разводненного убытка на акцию	7 375 700	2.995.700
Базовая разводненная прибыль на акцию (в тенге).	4 557,65	2 771,70

На 31 декабря 2022 и 2021 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ и по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлена ниже:

Вид акций	2022			2021		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	7 375 700	39 990 145	5 421,9	2.995.700	30 192 422	10 078,6

## Права миноритарных акционеров

По состоянию на 01.01.2023 года 100,0% от общего количества размещенных акций Банка принадлежало Банку ВТБ (ПАО).

## Информация о крупных сделках

В 2022 году ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) совершил крупную сделку. Информация по сделке размещена на интернет-сайте KASE по адресу: <https://kase.kz/ru/issuers/BVTB/>

## ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

### Взаимодействие с акционерами и инвесторами

Развитие отношений и поддержание конструктивного диалога с акционерами традиционно имеет высокий приоритет в деятельности Группы ВТБ.

### Взаимодействие с акционерами и инвесторами

Раскрытие информации является одним из важнейших инструментов взаимодействия Банка с акционерами, партнерами, клиентами и другими заинтересованными сторонами, способствующих формированию долгосрочных, прозрачных и доверительных отношений со всеми стейкхолдерами.

На протяжении 2022 года Советом директоров Банка осуществлялся контроль за соблюдением Банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан законов «О банках и банковской деятельности», «О рынке ценных бумаг», «О рекламе», нормативных актов Национального банка и АРРФР в сфере финансовых рынков, требований и стандартов саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка, а также внутренних нормативных актов Банка.

При раскрытии информации Банк руководствуется действующим законодательством Республики Казахстан, требованиями КФБ, Положением об информационной политике Банка, Кодексом корпоративного управления Банка, иными требованиями и нормативными правовыми актами.

### Принципы раскрытия Банком информации:

- принцип регулярности, последовательности и оперативности предоставления информации;
- принцип доступности раскрываемой информации;
- соблюдение режима защиты информации, содержащей государственную, коммерческую, банковскую и (или) служебную тайну Банка и иную охраняемую законом информацию, в том числе инсайдерскую информацию, защиту персональных данных;
- принцип достоверности, полноты и сравнимости раскрываемой информации;
- соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

Основные каналы раскрытия информации:

- официальный сайт Банка [www.vtb-bank.kz](http://www.vtb-bank.kz);
- сайт Депозитария финансовой отчетности – [www.dfo.kz](http://www.dfo.kz);
- сайт Казахстанской фондовой биржи – [www.kase.kz](http://www.kase.kz).

## УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

**Основные направления деятельности Банка по управлению рисками:**

- идентификация, оценка, контроль и отслеживание всех видов рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк;
- построение адекватной организационной структуры системы управления рисками с четким указанием сфер полномочий, отчетности и обеспечивающей необходимый обмен информацией;
- установление и утверждение допустимого уровня рисков в рамках утверждения стратегии Банка;
- контроль и мониторинг за риском посредством управленческой отчетности.

Совет директоров Банка в целях эффективного выполнения возложенных обязанностей осуществляет мониторинг и контроль за вопросами управления рисками посредством Комитета по управлению рисками при Совете директоров Банка.

Совет директоров Банка в рамках утверждения стратегии Банка устанавливает и утверждает допустимые уровни рисков.

## ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

В структуре Банка создано управление внутреннего аудита. Управление внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка, которое непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним о своей работе. Одним из направлений деятельности управления внутреннего аудита является проведение внутренних проверок процессов Банка и его филиалов.

В отчетном периоде проверки проведены и ежегодно проводятся в соответствии с годовыми планами работы. Данные планы формируются на основании оценки ключевых рисков т.е. на основании риск-ориентированного подхода и в свою очередь утверждаются Советом директоров. Выявленные и выявляемые проблемы в ходе проверок соответствуют уровню зрелости и должным образом принимаются во внимание менеджментом. Процесс реагирования менеджмента на отмеченные и отмечаемые наблюдения включает в себя эффективные меры по минимизации рисков.

В Банке функции и полномочия по управлению комплаенс-риском распределены между управлением комплаенс контроля и финансового мониторинга и иными участниками системы управления комплаенс-риском в зависимости от их компетенции.

**Процедуры Банка по управлению комплаенс-рисками включают в себя:**

- 1) разработку внутренних руководств (инструкций) для работников Банка по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе посредством подготовки внутренних документов;
- 2) мониторинг соблюдения Банком и его работниками политик и процедур управления комплаенс-риском;
- 3) идентификацию потенциальных и наступивших комплаенс-рисков;
- 4) классификацию и оценку комплаенс-рисков;
- 5) построение карты комплаенс-риска;
- 6) реагирование на комплаенс-риск: выработка и внедрение мер по управлению выявленными комплаенс-рисками;
- 7) мониторинг, анализ и контроль комплаенс-риска, в том числе в части внедрения и эффективности мер по минимизации выявленных комплаенс-рисков, применение корректирующих мер (при необходимости);
- 8) отчетность: регулярное информирование председателя правления Банка и Правление Банка, Комитет по управлению рисками, Совет директоров Банка об эффективности системы управления комплаенс-рисками.

Комплаенс-контроль и комплаенс-культура являются неотъемлемой частью деятельности Банка, начинаются с высшего руководства Банка и применимы к деятельности каждого работника Банка. Все работники проходят периодическое обучение, целью которого является кроме всего прочего оповещение о необходимости и важности контроля комплаенс-рисков на всех уровнях управления и всех этапах бизнес-процессов. Важным элементом данной системы является существующая «горячая линия», благодаря которой осуществлен и осуществляется сбор информации (в том числе анонимной) о нарушениях и/или готовящихся нарушениях, поступившую и поступающую от работников и третьих лиц.

В Банке внедрены и эффективно функционируют процедуры по выявлению, предупреждению, предотвращению и урегулированию конфликтов интересов включающие способы и меры, направленные прежде всего, на максимально полное и скорейшее выявление таких конфликтов, в случае если они возникли или могут возникнуть в Банке, и четкую координацию действий всех органов Банка с определением перечня участников и обязательных мер по урегулированию конфликта интересов и сроков их выполнения.

#### **Организация в Банке системы управления комплаенс – риском основывается на следующих принципах:**

- 1) непрерывность и эффективность осуществления комплаенс в Банке (ориентацию комплаенс-контроля на наиболее критичные комплаенс-риски (риск-ориентированный подход), максимально возможную автоматизацию контрольных процедур);
- 2) соблюдение всеми работниками Банка требований, определяемых законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка по вопросам комплаенс, а также законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка;

- 3) принятие корректирующих мер, в случае обнаружения нарушений;
- 4) принятие дисциплинарных и иных мер в случае обнаружения нарушений.

Процесс корпоративного управления, внутреннего контроля и управления рисками включает в себя участие трёх линий защиты. Данный процесс является повсеместным т.е. охватывает все бизнес-процессы. Структурные подразделения в том или ином процессе могут выполнять разные роли, т.е. либо первую линию, либо вторую линию защиты. Роль третьей линии защиты, а именно оценка процесса управления того или иного риска выполняет внутренний аудит.

Советом директоров утверждены внутренние документы, в том числе политики регламентирующие следующие процессы: процесс урегулирования конфликта интересов, процесс предупреждения нарушений требований законодательства, процесс управления банковскими рисками и т.п.

Правление отвечает за построение и управление системы внутреннего контроля. Внутренний контроль как процесс встроен во все бизнес-процессы. Применяется следующее: двойной и последующий контроль, правило «четырёх глаз», отчетность перед руководством, проверки на предмет поиска ошибок и т.п. Все эти приёмы и процедуры регламентированы в верхне-уровневых политиках, утвержденных Советом директоров и других ежедневных регламентах подразделений. Особое внимание со стороны руководства уделяется системе учета и отчетности, в результате чего формируются и подвергается проверкам несколько видов отчетности, такие как: финансовая, регуляторная, управленческая и т.п.

В Банке применяется двухуровневая система контроля в области комплаенс: управление комплаенс-контроля и финансового мониторинга Банка осуществляет мониторинг функционирования и эффективности системы комплаенс Банка, который позволяет эффективно управлять комплаенс-рисками, возникающими в процессе

управления Банком и контроль за комплаенс-рисками. Управление внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления комплаенс-рисками.

Помимо указанного формы контроля по комплаенс предполагают наличие документации по комплаенс-рискам, принятым решениям по управлению комплаенс-рисками, процессам, контрольным процедурам и проверочным мероприятиям, обучению персонала вопросам комплаенс.

Важным аспектом управления является система органов управления и распределения ответственности между Правлением и Советом директоров. В соответствии с требованиями надзорных органов и международной банковской практикой ключевые и стратегические вопросы находятся в ведении Совета директоров. Ежедневное управление и контроль относится к деятельности Правления. Вся вышеупомянутая отчетность доводится до правления и часть важной информации в рамках системы внутреннего контроля и управления рисками доводится до сведения Совета директоров.

Ежегодная финансовая отчетность подвергается проверке со стороны внешнего аудита, ключевым критерием которого являются его независимость и компетентность. Данные критерии удовлетворяются путем прохождения процедуры отбора организаций, предоставляющих услуги внешнего аудита.

## Взаимодействие с заинтересованными сторонами

Группа заинтересованных сторон	Методы взаимодействия
<b>Клиенты</b> <b>Важность:</b> клиентами Банка являются как физические, так и юридические лица – представители бизнеса разного масштаба. Мы заинтересованы в дальнейшем расширении клиентской базы и углублении взаимоотношений с нашими клиентами	<ul style="list-style-type: none"> <li>• продажа сервисов и услуг через физические и цифровые каналы, консультирование клиентов;</li> <li>• получение обратной связи от клиентов через контактный центр и другие каналы взаимодействия с Банком;</li> <li>• сбор, анализ и обработка негативных отзывов и жалоб клиентов;</li> <li>• мониторинг взаимоотношений с клиентами через исследования уровня удовлетворенности клиентов;</li> <li>• мониторинг отзывов клиентов в социальных сетях;</li> <li>• участие в поздравительных мероприятиях и общение с клиентами.</li> </ul>

## Акционер

**Важность:** обеспечение интересов акционера является приоритетом для Банка

- информация и материалы, предоставляемые акционеру, а также порядок их предоставления, обеспечивают максимально полное представление о сути обсуждаемых вопросов, получение ответов на все интересующие вопросы и возможность принять обоснованные решения по вопросам;
- Банк обеспечивает эффективное участие акционера в принятии ключевых решений корпоративного управления, таких, как назначение и выборы членов Совета директоров;
- раскрытие информации в соответствии с требованиями законодательства, лучшими практиками и с учетом обратной связи от инвесторов.

## Сотрудники

**Важность:** персонал – важнейший актив ВТБ и основа его конкурентоспособности. Вклад каждого сотрудника в рост и развитие Банка важен для нас

- опросы вовлеченности;
- оценка удовлетворенности сотрудников объемом и качеством внутренних сервисов;
- линии информирования по вопросам корпоративной этики;
- каналы коммуникаций: корпоративный портал, общепанковские рассылки и другое;
- организация корпоративных мероприятий;
- проведение культурных и спортивных мероприятий с участием сотрудников;

## Государство

**Важность:** Банк на постоянной основе сотрудничает с государством и его представителями на всех уровнях управления по самым различным вопросам

- мониторинг нормотворческой деятельности государства, Национального Банка Республики Казахстан, Агентства по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан, оценка рисков изменения законодательства, формирование позиции Банка в отношении готовящихся регуляторных изменений;
- разработка предложений по совершенствованию правового регулирования в случае обнаружения в нем пробелов и противоречий;
- участие в совещаниях, рабочих группах, конференциях, парламентских слушаниях, экспертных советах и иных мероприятиях, проводимых законодательными и исполнительными органами государственной власти;
- участие в проводимых государственными органами процедурах общественного обсуждения проектов нормативных правовых актов и оценки их регулирующего воздействия на ведение бизнеса;
- раскрытие информации в соответствии с требованиями законодательства.

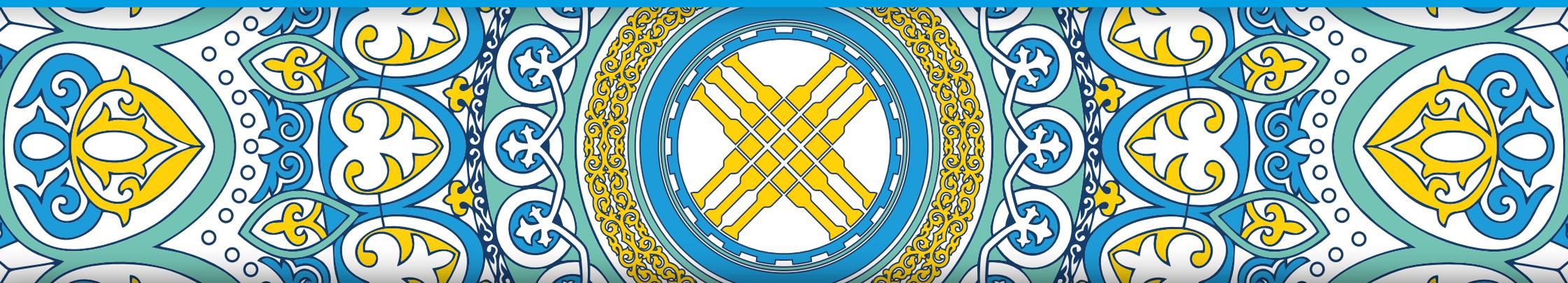
## Общество

**Важность:** эффективная работа в регионах присутствия невозможна без взаимовыгодного сотрудничества с местными сообществами. Развитие регионов, где живут и работают наши клиенты и сотрудники, является важной задачей для ВТБ

- реализация социально значимых проектов в регионах присутствия; реализация благотворительных и спонсорских проектов;
- спонсорская поддержка в рамках организации и проведения деловых мероприятий;
- активность в медиа-среде: рассылка пресс-релизов, комментариев, интервью спикеров Банка, проведение пресс-брифингов и пресс-конференций;
- ежедневный/еженедельный мониторинг СМИ в регионах присутствия и в сети интернет с подготовкой аналитических отчетов для топ-менеджмента и оперативных обзоров рынка и прессы, в том числе ежедневный мониторинг негативных публикаций в СМИ и обращений клиентов через государственные надзорные органы;
- раскрытие информации в соответствии с требованиями законодательства.



# ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА



Дочерняя организация Акционерное общество  
Банк ВТБ (Казахстан)

Финансовая отчётность

за 2022 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отчёт о финансовом положении .....	1
Отчёт о совокупном доходе .....	2
Отчёт об изменениях в капитале .....	3
Отчёт о движении денежных средств .....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности .....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности .....	5
3. Основные положения учётной политики .....	6
4. Существенные учётные суждения и оценки .....	20
5. Информация по сегментам .....	22
6. Денежные средства и их эквиваленты .....	27
7. Торговые ценные бумаги .....	27
8. Средства в финансовых организациях .....	27
9. Производные финансовые активы и обязательства .....	28
10. Кредиты клиентам .....	29
11. Основные средства и активы в форме права пользования .....	38
12. Нематериальные активы .....	39
13. Налогообложение .....	40
14. Прочие активы и обязательства .....	41
15. Средства банков и прочих финансовых организаций .....	43
16. Средства клиентов .....	43
17. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	44
18. Обязательства по аренде .....	44
19. Субординированный долг .....	45
20. Уставный капитал .....	45
21. Расходы по кредитным убыткам .....	45
22. Договорные и условные обязательства .....	46
23. Чистые комиссионные доходы .....	49
24. Чистые (убытки)/доходы по операциям в иностранной валюте .....	49
25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	50
26. (Убыток)/прибыль на акцию .....	50
27. Управление рисками .....	51
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	64
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	68
30. Операции со связанными сторонами .....	68
31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности .....	71
32. Достаточность капитала .....	72
33. События после отчетной даты .....	72



Шолпанай Кудайбергенова  
Генеральный директор  
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»

Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью на территории  
Республики Казахстан №18013076, выданная  
Комитетом внутреннего государственного  
аудита Министерства финансов РК  
«03» июля 2018 года.

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### АКЦИОНЕРУ И СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК ВТБ (КАЗАХСТАН)

#### МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Дочерней организации Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о совокупном доходе Банка за 2022 год, отчета об изменениях в капитале Банка за 2022 год, отчета о движении денежных средств Банка за 2022 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности Банка за 2022 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

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 годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

#### Ключевые вопросы аудита

##### Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения, применяемого руководством банка. Выявление и оценка факторов значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания финансового инструмента, а также определение уровня вероятности дефолта и ожидаемых потерь при дефолте требуют использования профессионального суждения, допущений и анализа исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на величину резерва под ОКУ по кредитам клиентам.

В силу существенности величины кредитов клиентам, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ОКУ представляла собой ключевой вопрос аудита.

Как раскрыто в примечании 10 к годовой финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года банк признал общую сумму кредитов клиентам в размере 107.055.843 тыс. тенге и 210.862.584 тыс. тенге, с соответствующими резервами под ОКУ в размере 13.359.565 тыс. тенге и 14.077.477 тыс. тенге соответственно.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк применяет внутреннюю модель ОКУ для создания резерва под обеспечение финансовых активов. Ключевым принципом данной модели является своевременное отражение ухудшения кредитного качества финансовых активов, принимая во внимание использование обоснованной и поддающейся проверке ретроспективной информации, текущих экономических условий и обоснованных прогнозах будущих событий и экономических условий; вероятностный характер значений, полученных в результате оценки всех возможных исходов; применение концепции временной стоимости денег.

На основании данных о финансовых показателях, операционной среде заемщиков Банка, макроэкономических показателях, прогнозируемых денежных потоках и т.д., модель генерирует соответствующий показатель дефолта для группы заемщиков Банка, оцениваемых на коллективной основе, и для каждого заемщика Банка, оцениваемого индивидуально.

Информация об ОКУ и подходах руководства Банка к оценке резервов под ОКУ раскрыта в примечаниях 3 «Основные положения учетной политики», 10 «Кредиты клиентам» и 27 «Управление рисками» к годовой финансовой отчетности.

#### Аудиторские процедуры в отношении ключевых вопросов аудита

Аудиторские процедуры, проведенные в этой области, включали:

- Анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- Анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам клиентам после первоначального признания, в том числе: срок просроченной задолженности, наличие реструктуризации, наличие негативной информации о заемщике и другие факторы;
- оценку обоснованности допущений руководства Банка и исходных данных, используемых в модели, включая анализ прогнозируемых макроэкономических показателей;
- Мы провели на выборочной основе тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Банком при оценке резервов под ОКУ, в том числе исторической информации по обслуживанию долга, ожидаемого возмещения потерь в случае дефолта от реализации залогового обеспечения и погашения задолженности денежными средствами;
- Мы провели анализ прогнозов макроэкономических показателей и весовых коэффициентов сценариев, использованных Банком в модели расчета ОКУ;
- В отношении индивидуальной оценки резерва под ОКУ мы провели на выборочной основе анализ финансовой и нефинансовой информации о заемщике, а также использованных Банком сценариев возмещения потерь, в том числе за счет реализации залогового обеспечения.
- Мы провели на выборочной основе пересчет резервов под ОКУ;
- Мы проанализировали информацию о резервах под ОКУ, раскрытую в примечаниях к годовой финансовой отчетности.

## ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Аудит годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 25 февраля 2022 года.

## ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2022 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и в рассмотрении при этом вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны довести это до сведения Совета директоров Банка.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 МСА, 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 годовой финансовой отчетности.

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

выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- 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 годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является

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 оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- 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 годовой 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 годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров Банка, доводя до его 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 Совету директоров 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 аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой 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.

  
Бакыт Жумадылов  
Руководитель задания по обзорной проверке

  
АУДИТОР  
Бліжкідлік куаліті  
№MF-0001686  
31.03.2021 г.

Квалификационное свидетельство  
аудитора  
№MF-0001686 от 30.06.2021 г.

  
Михаил Брюханов  
Партнер по заданию

Квалификационный аттестат аудитора  
№06-000025 от 20.12.2011 г.

«06» марта 2023 г.

## ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2022 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2022 год	31 декабря 2021 год
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	73.984.944	260.182.713
Торговые ценные бумаги	7	–	26.621.973
Средства в финансовых организациях	8	3.049.487	6.646.035
Производные финансовые активы	9	–	141.449
Кредиты клиентам	10	93.696.278	196.785.107
Основные средства и активы в форме права пользования	11	6.012.520	5.515.298
Нематериальные активы	12	4.934.763	4.548.325
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	13	411.202	–
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	13	7.750.110	–
Прочие активы	14	3.049.941	2.277.609
<b>Итого активов</b>		<b>192.889.245</b>	<b>502.718.509</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства банков и прочих финансовых организаций	15	58.251.193	33.127.421
Государственные субсидии		–	2.041.347
Производные финансовые обязательства	9	1.406.000	124
Средства клиентов	16	55.313.618	391.181.023
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	28.530.765	27.991.174
Обязательства по аренде	18	1.938.409	1.521.731
Субординированный долг	19	–	8.663.252
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	13	–	39.867
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	13	–	475.474
Прочие обязательства	14	2.524.352	2.936.349
<b>Итого обязательств</b>		<b>147.964.337</b>	<b>467.977.762</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	20	73.757.000	29.957.000
(Накопленный дефицит)/нераспределенная прибыль		(28.832.092)	4.783.747
<b>Итого капитала</b>		<b>44.924.908</b>	<b>34.740.747</b>
<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>192.889.245</b>	<b>502.718.509</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Зябелло Д.А.



Председатель Правления

Лаврентьева А.В.

Главный бухгалтер

6 марта 2023 года

## ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2022 год	2021 год
<b>Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		401.258	12.937.294
Средства в финансовых организациях		290.723	504.262
Кредиты клиентам		25.897.706	23.923.197
		26.589.687	37.364.753
<b>Прочие процентные доходы</b>			
Торговые ценные бумаги		729.302	2.136.057
		27.318.989	39.500.810
<b>Процентные расходы</b>			
Средства банков и прочих финансовых организаций		(12.349.765)	(2.477.390)
Средства клиентов		(4.796.580)	(12.144.168)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3.112.410)	(2.059.116)
Субординированный долг		(839.833)	(774.770)
Обязательства по аренде	18	(232.987)	(175.418)
		(21.331.575)	(17.630.862)
<b>Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам</b>		<b>5.987.414</b>	<b>21.869.948</b>
Расходы по кредитным убыткам	21	(5.297.393)	(2.174.483)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>690.021</b>	<b>19.695.465</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>			
Чистые доходы от государственных субсидий	15	–	88.225
Чистые убытки в результате прекращения признания финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	(8)
Чистые (убытки)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(116.478)	59.293
Чистые (убытки)/доходы по операциям в иностранной валюте: - торговые операции	24	4.147.837	(1.294.393)
- переоценка валютных статей	24	(40.841.134)	(795.585)
Прочие доходы		308.082	86.634
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>(31.624.826)</b>	<b>3.018.377</b>
Расходы на персонал	25	(7.150.342)	(7.812.204)
Прочие операционные расходы	25	(2.328.852)	(3.326.345)
Амортизация	11, 12	(1.247.998)	(1.048.058)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(71.837)	(81.689)
Прочие расходы		(160.167)	(185.256)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(10.959.196)</b>	<b>(12.453.552)</b>
<b>(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>(41.894.001)</b>	<b>10.260.290</b>
(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу	13	8.278.162	(1.957.099)
<b>(Убыток)/прибыль за год</b>		<b>(33.615.839)</b>	<b>8.303.191</b>
Прочий совокупный доход		–	–
<b>Итого совокупный (расход)/доход за год</b>		<b>(33.615.839)</b>	<b>8.303.191</b>
<b>Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)</b>	26	<b>(4.557,65)</b>	<b>2.771,70</b>

## ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	Уставный капитал	Нераспределённая прибыль/ (накопленный дефицит)	Итого капитала
На 1 января 2021 года		29.957.000	(3.519.444)	26.437.556
Прибыль за год		–	8.303.191	8.303.191
Итого совокупный доход за год		–	8.303.191	8.303.191
На 31 декабря 2021 года		29.957.000	4.783.747	34.740.747
Увеличение уставного капитала	20	43.800.000	–	43.800.000
Убыток за год		–	(33.615.839)	(33.615.839)
Итого совокупный доход за год		43.800.000	(33.615.839)	10.184.161
На 31 декабря 2022 года		73.757.000	(28.832.092)	44.924.908

## ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2022 год	2021 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы полученные		24.614.972	35.208.159
Процентные расходы выплаченные		(14.695.815)	(15.550.685)
Комиссионные доходы полученные		5.386.900	6.060.949
Комиссионные расходы выплаченные		(586.771)	(1.075.892)
Реализованные доходы/(расходы) за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		5.695.162	(1.240.846)
Расходы на персонал, выплаченные		(7.396.567)	(7.245.126)
Прочие операционные расходы выплаченные		(2.705.557)	(3.088.921)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>10.312.324</b>	<b>13.067.638</b>
<i>Чистое уменьшение/ (увеличение) в операционных активах</i>			
Торговые ценные бумаги		27.234.797	896.093
Средства в финансовых организациях		3.110.529	173.354
Кредиты клиентам		101.939.449	(33.660.371)
Прочие активы		(110.937)	543.023
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства банков и прочих финансовых организаций		(13.437.172)	448.857
Средства клиентов		(355.058.176)	156.237.727
Прочие обязательства		(840.275)	(61.162)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>(226.849.461)</b>	<b>137.645.159</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(398.491)	(1.564.324)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(227.247.952)</b>	<b>136.080.835</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(736.962)	(1.378.318)
Приобретение нематериальных активов		(787.931)	(525.057)
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(1.524.893)</b>	<b>(1.903.375)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска акций		43.800.000	–
Субординированный долг		(11.535.000)	–
Платежи по аренде	18	(412.664)	(493.003)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	31	–	27.359.689
Выплата выпущенных долговых ценных бумаг	31	–	(15.022.677)
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>31.852.336</b>	<b>11.844.009</b>
<b>Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>			
		<b>10.722.740</b>	<b>14.281</b>
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(186.197.769)</b>	<b>146.035.750</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на начало года</b>			
		<b>260.182.713</b>	<b>114.146.963</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>	6	<b>73.984.944</b>	<b>260.182.713</b>
<b>Неденежные операции</b>			
Изъятие залогового обеспечения		122.500	376.054

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казакстан) (далее по тексту – «Банк») было образовано 19 сентября 2008 года в соответствии с законодательством Республики Казакстан. На 31 декабря 2022 года Банк осуществлял свою деятельность на основании генеральной лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.14/39, выданной Национальным Банком Республики Казакстан (далее по тексту – «НБРК») 3 февраля 2020 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казакстан и за её пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева, 26/29, Республика Казакстан. По состоянию на 31 декабря 2022 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от их суммы и валюты: в тенге – до 10.000 тысяч тенге, в иностранной валюте – до 5.000 тысяч тенге, сберегательные вклады в тенге – до 20.000 тысяч тенге.

Банк является участником Казакстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. По состоянию на 31 декабря 2022 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от их суммы и валюты: в тенге – до 10.000 тысяч тенге, в иностранной валюте – до 5.000 тысяч тенге, сберегательные вклады в тенге – до 20.000 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов единственным акционером Банка является Публичное Акционерное общество «Банк ВТБ» (Россия) (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности

### Общая часть

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»).

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики».

Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

По состоянию на 31 декабря 2022 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 462,65 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2021 года: 431,80 тенге за 1 доллар США).

Финансовая отчетность Банка подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности, основанном на ожиданиях и оценках, сделанных руководством. Наличие достаточного финансирования и способность Банка продолжать выполнять свои существующие обязательства являются важными для допущения о непрерывности его деятельности. На данные ожидания и оценки могут влиять события, такие как будущая поддержка со стороны Материнской компании, ожидаемые будущие потоки денежных средств и прогнозируемые финансовые результаты. Руководство Банка полагает, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и в случае необходимости, способен получить необходимую финансовую поддержку со стороны Материнской компании.

### Неопределённость оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2022 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 10) и оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 28).

### Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчётности

Функциональной валютой Банка является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казакстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казакстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчётности.

Все данные финансовой отчётности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 3. Основные положения учётной политики

### Изменения в учётной политике

При подготовке финансовой отчётности за 2022 год применялись те же принципы учётной политики и методики расчётов, что и при подготовке финансовой отчётности за 2021 год.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретации стали применимы для Банка начиная с 01 января 2022 года, но не оказали существенного влияния на финансовую отчётность за 2022 год:

- Поправки в МСФО 16 «Основные средства» - «выручка до предполагаемого использования»;
- Поправки в МСФО 3 «Ссылки на концептуальную основу»;
- Поправки в МСФО 37 «Убыточные договоры – стоимость выполнения контракта»

### Оценка справедливой стоимости

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

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. 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 на актив или обязательство 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 его продажи другому участнику рынка, который использовал бы 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### 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;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее по тексту – «ССПСД»);
- справедливой стоимости через прибыль и убытки (далее по тексту – «ССПУ»).

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 Банка классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

###### Средства в финансовых организациях и кредиты клиентам

Банк оценивает средства в финансовых организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые активы 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальная оценка (продолжение)

###### 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 «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 (т.е. 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. 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальная оценка (продолжение)

###### Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит или аккредитив на оговоренных заранее условиях. Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивов описываются в МСФО (IFRS) 9 как твердые договорные обязательства по предоставлению кредита или аккредитива согласно определенным условиям. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Банк иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

###### Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

###### 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 2022 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 вклады и депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначены 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 составе прибыли или убытка в составе операций с торговыми ценными бумагами или в составе операций в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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 изменения 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 предназначены для продажи и не оцениваются по СПУ. 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.

#### Заемные 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 путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

#### Аренда

##### 1. Банк в качестве арендатора

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активов в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

##### *Активы в форме права пользования*

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предпологаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

##### *Обязательства по аренде*

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчёта приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

##### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

#### **ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя**

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчёте о совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

#### **iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя**

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

##### **iv. Взаимозачёт финансовых инструментов**

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачёту с представлением в отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачёт признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачёта 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, продлить 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 приобретенным или созданным кредитно-обесцененным активом (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 процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в составе прибыли или убытка, 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 необходимыми регулярными платежами более чем незначительных сумм основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

В рамках реализации реформы IBOR многие финансовые инструменты уже были изменены или будут изменены по мере перехода от IBOR к безрисковой процентной ставке. Помимо изменения процентной ставки финансового инструмента, при таком переходе в условия финансового инструмента могут быть внесены дополнительные изменения. В случае финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Банк сначала применяет упрощение практического характера, описанное в *Примечании 3*, чтобы отразить изменение базовой процентной ставки с IBOR на безрисковую ставку. Затем в отношении любых изменений, к которым упрощение практического характера не применяется, Банк использует суждение, чтобы оценить, являются ли эти изменения существенными. Если эти изменения существенны, признание финансового инструмента прекращается и признается новый финансовый инструмент. Если изменения незначительны, Банк корректирует валовую балансовую стоимость финансового инструмента на приведенную стоимость изменений, к которым не применяется упрощение практического характера, дисконтированную с использованием пересмотренной эффективной процентной ставки.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### 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 «трапзятного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) 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.

##### 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.

#### Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены и все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определённых расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать.

В случаях, когда Банк получает субсидии в виде немонетарных активов, актив и субсидия учитываются по номинальной величине и отражаются в составе прибыли или убытка ежегодно равными частями в соответствии со структурой потребления выгоды от базового актива в течение ожидаемого срока полезного использования.

Выгода, получаемая от займа, предоставленного государством по ставке процента ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Займ признаётся и оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Выгода от использования ставки процента ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и поступившими средствами.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Налогообложение

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

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных различий с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным различиям, 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 гудвила, 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.

Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные различия, 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.

Корпоративный подоходный налог на прибыль отражается по временным различиям, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

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 актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Улучшения арендованного имущества	10
Здания	50
Компьютерное оборудование	2-10
Транспортные средства	10
Прочие активы	2-16

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 возникновения 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 и первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 39 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относятся соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

#### Уставный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Уставный капитал оценивается по справедливой стоимости полученных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

#### Дивиденды

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

#### Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: «Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес» (включающий подсегменты: «Инвестиционно-банковский бизнес», «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный бизнес»), «Средний корпоративный бизнес» (включающий подсегменты: «Инвестиционно-банковский бизнес», «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный бизнес»), «Розничный бизнес», «Казначейство» и «Прочее».

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением тех 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

Доход 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:

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные 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-обесцененных 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 процентная выручка или расходы.

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

В случае ПСКО финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку 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.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаётся с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отчёте о совокупном доходе.

##### *Комиссионные доходы и расходы*

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. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), 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, покупка или продажа валюты, переводные операции или кассовые операции, признаются после завершения такой операции.

Расходы Банка по услугам агентов признаются в качестве комиссионных расходов в отчёте о совокупном доходе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Пересчёт иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованному НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы)» по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции.

Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте.

#### Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

*Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).*

Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).*

Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- *Дата вступления в силу.* Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 года или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или после этой даты.
- *Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:* Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- *Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги:* следует выделять единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

*Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). (продолжение)*

- *Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:* Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.
- *Прочие поправки* Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфеле, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 17 и данные поправки не повлияют на финансовую отчетность Банка.

*Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).*

Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять условие. В то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

*Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).*

Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учётной политике (выпущены 12 февраля 2021 года и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты).*

В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учётной политике вместо основных положений учётной политики. Поправки содержат определение существенной информации об учётной политике. Кроме того, поправки разъясняют, что информация об учётной политике, как ожидается, будет существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. В поправках приводятся примеры информации об учётной политике, которая с вероятностью будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учётной политике не нужно раскрывать. Однако, если такая информация раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учётной политике. В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО «Формирование суждений о существенности», содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учётной политике. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его финансовую отчетность

*Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).*

Поправка к МСФО (IAS) 8 уточняет, как отличать изменения в учётной политике от изменений в бухгалтерских оценках. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние поправки окажут на его финансовую отчетность.

*Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).*

В поправках к МСФО (IAS) 12 разъясняется, каким образом необходимо отражать отложенный налог по таким операциям, как аренда и начисление обязательств по выводу активов из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от отражения отложенного налога при первоначальном признании активов или обязательств. Ранее существовала неопределенность в отношении применения этого исключения к таким операциям, как аренда и вывод активов из эксплуатации, – операциям, по которым одновременно признается и актив, и обязательство. В поправках разъясняется, что данное исключение не применяется, и что организации обязаны отражать отложенный налог по таким операциям. Согласно этим поправкам, организации должны признавать отложенный налог по операциям, по которым при первоначальном признании возникают равные суммы налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние поправки окажут на его финансовую отчетность.

*Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).*

Поправки применяются к сделкам купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как «продажа» в соответствии с МСФО (IFRS) 15, а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки. Поправки определяют последующие требования к оценке сделок купли-продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 и подлежащим учету в качестве продажи. Поправки требуют, чтобы продавец-арендатор впоследствии оценивал обязательства по аренде, возникающие в результате обратной аренды, таким образом, чтобы он не признавал какую-либо сумму прибыли или убытка, относящуюся к праву пользования, которое он сохраняет. Любые прибыли и убытки, связанные с полным или частичным прекращением аренды, продолжают отражаться по мере их возникновения, поскольку они относятся к прекращенному праву пользования, а не к праву пользования, которое сохраняет продавец-арендатор. Поправки не предусматривают какой-либо конкретный метод последующей оценки. Однако они включают иллюстративные примеры с первоначальной и последующей оценкой обязательств по аренде при наличии переменных платежей, которые не зависят от индекса или ставки. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

*Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).*

Поправки уточняют предыдущие поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные, выпущенные в январе 2020 года, которые должны были бы вступить в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. В случае применения поправок 2020 года, у организации не было бы права отложить погашение обязательства (и соответственно такое обязательство должно было быть классифицировано как краткосрочное), когда ковенанты считались бы невыполненными исходя из условий по состоянию на дату окончания отчетного периода, даже если проверка их выполнения осуществлялась кредитором в течение двенадцати месяцев уже после этой даты. Поправки 2022 года разъясняют, что ковенанты кредитных соглашений, которые организация должна выполнять только после даты окончания отчетного периода, не будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные по состоянию на отчетную дату. Однако те ковенанты кредитных соглашений, которые организация обязана соблюдать по состоянию на отчетную дату или до нее, будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные, даже если проверка их выполнения осуществляется только после отчетной даты. Поправки 2022 года вводят дополнительные требования к раскрытию информации в ситуациях, когда организация классифицирует обязательство, возникающее в результате кредитного соглашения, как долгосрочное, и на это обязательство распространяются ковенанты кредитного соглашения, которые организация обязана выполнять в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, для того чтобы пользователи финансовой отчетности могли получить представление о риске того, что обязательство может стать подлежащим погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Дополнительные раскрытия включают: (а) балансовую стоимость обязательства; (б) информацию о ковенантах кредитных соглашений; (в) факты и обстоятельства, при наличии, которые указывают на то, что у организации могут возникнуть трудности с выполнением ковенантов кредитных соглашений. Поправки 2022 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и вносят изменения в поправки 2020 года. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

### 4. Существенные учётные суждения и оценки

#### Суждения

В процессе применения учётной политики руководством Банка, помимо учётных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчётности:

#### *Определение срока аренды в договорах с опционом на продление*

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

#### Неопределённость оценок

В процессе применения учётной политики Банком руководство использовало свои суждения и сделало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

##### Неопределённость оценок (продолжение)

###### *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 оценок, 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 суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 28*.

###### *Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам*

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценки 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. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных 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);
- критерия, 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, уровнем безработицы 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.

###### *Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заёмных средств*

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заёмных средств – это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заёмные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заёмных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить», и его определение требует использования расчётных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае если Банк не участвовал в операциях финансирования в соответствующий период) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если срок аренды отличается от срока финансирования).

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заёмных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определённые расчётные оценки, специфичные для организации (например, индивидуальный кредитный рейтинг).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

##### Неопределённость оценок (продолжение)

###### *Налогообложение*

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства. Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов. Оценка возмещаемости активов по отложенному корпоративному подоходному налогу требует применения субъективных суждений руководства Банка в отношении вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Руководство считает, что активы по отложенному корпоративному подоходному налогу по состоянию на 31 декабря 2022 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неспрятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот, а уменьшение размера активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу осуществлено в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отпвлении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

#### 5. Информация по сегментам

Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных об отчётных сегментах, скорректированных при необходимости на межсегментные перераспределения. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчётах руководству Банка с целью принятия решений об отнесении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности.

Доходы, информация о которых раскрывается в данном примечании, включают следующие статьи: чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте и прочие операционные доходы. Каждая из этих статей принимается в расчёт при определении доходов конкретного подсегмента/сегмента без подсегментов, в случае если её значение для данного подсегмента/сегмента без подсегментов является положительным. Итоговые значения рассчитываются как сумма постатейных компонентов.

Операции между сегментами осуществлялись преимущественно в рамках обычной деятельности.

Ниже приведена информация по отчётным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, а также результаты по сегментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

2022 год	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес			Средний корпоративный бизнес				Итого до исключения до межсегментных операций	Исключе- ние межсег- ментных операций	Итого			
	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес	Итого КИБ	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес				Итого СКБ	Розничный бизнес	Казна- чейство
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1.762.104	1.762.104	-	-	9.396.062	9.396.062	17.154.702	45.672.076	73.984.944	-	73.984.944
Средства в финансовых организациях	106.569	-	-	106.569	-	-	-	-	-	2.942.918	3.049.487	-	3.049.487
Кредиты клиентам	-	21.250.061	-	21.250.061	-	16.283.780	-	16.283.780	56.162.437	-	93.696.278	-	93.696.278
Основные средства и активы в форме права пользования	159.233	162.391	182.468	504.092	60.572	628.166	847.555	1.536.293	3.770.915	201.220	6.012.520	-	6.012.520
Нематериальные активы	162.508	148.973	180.695	492.176	30.177	551.822	820.674	1.402.673	3.027.791	12.123	4.934.763	-	4.934.763
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	15.181	17.837	21.186	54.204	6.760	51.670	66.783	125.213	230.255	1.530	411.202	-	411.202
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	27.496	-	27.496	-	72.496	-	72.496	755.363	6.894.755	7.750.110	-	7.750.110
Прочие активы	44.550	187.053	45.903	277.506	11.083	511.193	183.891	706.167	2.057.802	8.466	3.049.941	-	3.049.941
Межсегментная/междосегментная передача фондов	1.652.704	5.841.535	23.119.661	30.613.900	55.578	9.067.013	19.796.869	28.919.460	43.057.208	90.298.677	192.889.245	(192.889.245)	-
<b>Итого активов</b>	<b>2.140.745</b>	<b>27.635.346</b>	<b>25.312.017</b>	<b>55.088.108</b>	<b>164.170</b>	<b>27.166.140</b>	<b>31.111.834</b>	<b>58.442.144</b>	<b>126.216.473</b>	<b>146.031.765</b>	<b>385.778.490</b>	<b>(192.889.245)</b>	<b>192.889.245</b>
Средства банков и прочих финансовых организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	8.247	58.242.946	58.251.193	-	58.251.193
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.406.000	1.406.000	-	1.406.000
Средства клиентов	-	50	20.135.283	20.135.333	-	132.294	17.207.773	17.340.067	17.838.218	-	55.313.618	-	55.313.618
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.530.765	28.530.765	-	28.530.765
Обязательства по аренде	49.941	58.366	70.153	178.460	24.119	280.372	392.175	696.666	1.058.273	5.010	1.938.409	-	1.938.409
Прочие обязательства	101.135	96.399	99.365	296.899	28.187	187.011	487.245	702.443	1.518.241	6.769	2.524.352	-	2.524.352
Межсегментная/междосегментная передача фондов	488.041	21.793.811	2.192.356	24.474.208	108.622	18.099.097	11.314.965	29.522.684	83.159.265	55.733.088	192.889.245	(192.889.245)	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>639.117</b>	<b>21.948.626</b>	<b>22.497.157</b>	<b>45.084.900</b>	<b>160.928</b>	<b>18.698.774</b>	<b>29.402.158</b>	<b>48.261.860</b>	<b>103.582.244</b>	<b>143.924.578</b>	<b>340.853.582</b>	<b>(192.889.245)</b>	<b>147.964.337</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>1.501.628</b>	<b>5.686.720</b>	<b>2.814.860</b>	<b>10.003.208</b>	<b>3.242</b>	<b>8.467.366</b>	<b>1.709.676</b>	<b>10.180.284</b>	<b>22.634.229</b>	<b>2.107.187</b>	<b>44.924.908</b>	<b>-</b>	<b>44.924.908</b>
<b>Итого капитала и обязательств</b>	<b>2.140.745</b>	<b>27.635.346</b>	<b>25.312.017</b>	<b>55.088.108</b>	<b>164.170</b>	<b>27.166.140</b>	<b>31.111.834</b>	<b>58.442.144</b>	<b>126.216.473</b>	<b>146.031.765</b>	<b>385.778.490</b>	<b>(192.889.245)</b>	<b>192.889.245</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

2022 год	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес («КИБ»)								Средний корпоративный бизнес («СКБ»)										Итого	Искаго-чение межсег- ментных операций		
	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого КИБ		Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого СКБ		Розничный бизнес				Казначейство	
	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты			Внешние клиенты	Другие сегменты
Процентные доходы	251.619	-	4.068.044	37.684	-	2.892.747	4.319.663	2.930.431	-	-	5.246.063	248.634	-	2.195.093	5.246.063	2.443.727	16.874.323	2.394.258	878.940	12.951.594	20.720.010	27.318.989
Процентные расходы	(7.930)	(221.576)	(375.217)	(2.381.822)	(1.800.025)	(75.483)	(2.183.172)	(2.678.881)	(2.845)	-	(499.137)	(3.109.259)	(1.547.072)	(402.500)	(2.049.054)	(3.511.759)	(6.332.939)	(7.127.950)	(10.766.410)	(7.401.420)	(20.720.010)	(21.331.575)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	243.689	(221.576)	3.692.827	(2.344.138)	(1.800.025)	2.817.264	2.136.491	251.550	(2.845)	-	4.746.926	(2.860.625)	(1.547.072)	1.792.593	3.197.009	(1.068.032)	10.541.384	(4.733.692)	(9.887.470)	5.550.174	-	5.987.414
Расходы по кредитным убыткам	(995)	-	32.722	-	1	-	31.728	-	-	-	(570.300)	-	30.130	-	(540.170)	-	(4.402.258)	-	(386.693)	-	-	(5.297.393)
Чистый процентный доход	242.694	(221.576)	3.725.549	(2.344.138)	(1.800.024)	2.817.264	2.168.219	251.550	(2.845)	-	4.176.626	(2.860.625)	(1.516.942)	1.792.593	2.656.839	(1.068.032)	6.139.126	(4.733.692)	(10.274.163)	5.550.174	-	690.021
Чистые комиссионные доходы	131.001	(59.921)	-	-	87.200	-	218.201	(59.921)	-	59.921	5.187	-	707.064	-	712.251	59.921	3.955.323	-	(8.908)	-	-	4.876.867
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19.391	-	-	-	-	-	19.391	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(135.869)	-	-	(116.478)
Чистые доходы/(убытки) по операциям в иностранной валюте:																						
-торговые операции	3.949.317	(357.882)	-	-	-	-	3.949.317	(357.882)	-	254.900	-	-	-	-	254.900	6.340	102.982	192.180	-	-	-	4.147.837
-пересчет валютных статей	15.362	-	-	-	-	-	15.362	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40.856.496)	-	-	(40.841.134)
Прочие доходы	-	-	36.986	-	-	-	36.986	-	-	28.481	-	-	-	28.481	-	214.090	-	28.525	-	-	-	308.082
Непроцентные доходы	4.115.071	(417.803)	36.986	-	87.200	-	4.239.257	(417.803)	-	314.821	33.668	-	707.064	-	740.732	314.821	4.175.753	102.982	(40.780.568)	-	-	(31.624.826)
Чистая операционная прибыль	4.357.765	(639.379)	3.762.535	(2.344.138)	(1.712.824)	2.817.264	6.407.476	(166.253)	(2.845)	314.821	4.210.294	(2.860.625)	(809.878)	1.792.593	3.397.571	(753.211)	10.314.879	(4.630.710)	(51.054.731)	5.550.174	-	(30.934.805)
Непроцентные расходы	(836.380)	-	(697.659)	-	(549.086)	-	(2.083.125)	-	(157.302)	-	(1.662.801)	-	(1.326.812)	-	(3.146.915)	-	(5.674.322)	-	(54.834)	-	-	(10.959.196)
Прибыль до расходов по корпоративному подходному налогу	3.521.385	(639.379)	3.064.876	(2.344.138)	(2.261.910)	2.817.264	4.324.351	(166.253)	(160.147)	314.821	2.547.493	(2.860.625)	(2.136.690)	1.792.593	250.656	(753.211)	4.640.557	(4.630.710)	(51.109.565)	5.550.174	-	(41.894.001)
Расходы по корпоративному подходному налогу	(2.036.308)	-	(144.149)	-	(111.071)	-	(2.291.528)	-	(30.934)	-	62.627	-	68.820	-	100.513	-	(1.968)	-	10.471.145	-	-	8.278.162
Прибыль за год	1.485.077	(639.379)	2.920.727	(2.344.138)	(2.372.981)	2.817.264	2.032.823	(166.253)	(191.081)	314.821	2.610.120	(2.860.625)	(2.067.870)	1.792.593	351.169	(753.211)	4.638.589	(4.630.710)	(40.638.420)	5.550.174	-	(33.615.839)
Результат сегмента							-	1.866.570							-	(402.042)	-	7.879	-	(35.088.246)	-	(33.615.839)

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в *Примечании 27* к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

2021 год	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес			Средний корпоративный бизнес				Итого до исключе- ния межсег- ментных операций	Исклю- чение межсег- ментных операций	Итого			
	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес	Итого КИБ	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес				Итого СКБ	Розничный бизнес	Казна- чейство
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	276.331	276.331	—	—	2.511.243	2.511.243	4.175.227	253.219.912	260.182.713	—	260.182.713
Торговые ценные бумаги	3.985.878	—	—	3.985.878	—	—	—	—	—	22.636.095	26.621.973	—	26.621.973
Средства в финансовых организациях	55.030	5.921.411	—	5.976.441	—	497.633	—	497.633	171.369	592	6.646.035	—	6.646.035
Производные финансовые активы	18.372	—	—	18.372	—	—	—	—	—	123.077	141.449	—	141.449
Кредиты клиентам	—	70.969.233	—	70.969.233	—	60.078.195	—	60.078.195	65.737.679	—	196.785.107	—	196.785.107
Основные средства и активы в форме права пользования	134.912	124.390	161.387	420.689	66.856	783.799	994.642	1.845.297	3.099.491	149.821	5.515.298	—	5.515.298
Нематериальные активы	154.066	152.258	173.565	479.889	118.577	551.858	657.516	1.327.951	2.732.792	7.693	4.548.325	—	4.548.325
Прочие активы	24.533	79.258	79.863	183.654	—	444.800	156.270	601.070	1.450.472	42.413	2.277.609	—	2.277.609
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	355.797	2.798.424	259.390.218	262.544.439	35.291	11.321.515	57.659.186	69.015.992	87.919.567	48.758.524	468.238.522	(468.238.522)	—
<b>Итого активов</b>	<b>4.728.588</b>	<b>80.044.974</b>	<b>260.081.364</b>	<b>344.854.926</b>	<b>220.724</b>	<b>73.677.800</b>	<b>61.978.857</b>	<b>135.877.381</b>	<b>165.286.597</b>	<b>324.938.127</b>	<b>970.957.031</b>	<b>(468.238.522)</b>	<b>502.718.509</b>
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	2.609.369	7.849.112	10.458.481	—	5.682.155	—	5.682.155	4.906.848	12.079.937	33.127.421	—	33.127.421
Государственные субсидии	—	—	—	—	—	—	—	—	2.041.347	—	2.041.347	—	2.041.347
Производные финансовые обязательства	—	—	—	—	—	—	—	—	—	124	124	—	124
Средства клиентов	—	—	251.164.438	251.164.438	—	4.730.354	53.317.017	58.047.371	81.969.214	—	391.181.023	—	391.181.023
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	—	—	—	—	—	27.991.174	27.991.174	—	27.991.174
Обязательства по аренде	58.246	53.314	68.603	180.163	26.355	272.263	273.500	572.118	764.379	5.071	1.521.731	—	1.521.731
Субординированный долг	—	—	—	—	—	—	—	—	—	8.663.252	8.663.252	—	8.663.252
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	1.145	1.096	1.327	3.568	—	5.792	6.625	12.417	23.258	624	39.867	—	39.867
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	13.653	13.071	15.825	42.549	8.936	62.986	78.040	149.962	275.521	7.442	475.474	—	475.474
Прочие обязательства	264.303	110.631	281.722	656.656	—	634.241	466.878	1.101.119	1.169.095	9.479	2.936.349	—	2.936.349
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	4.005.475	73.481.054	(3.517.336)	73.969.193	184.937	52.488.180	2.332.450	55.005.567	69.721.804	269.541.958	468.238.522	(468.238.522)	—
<b>Итого обязательств</b>	<b>4.342.822</b>	<b>76.268.535</b>	<b>255.863.691</b>	<b>336.475.048</b>	<b>220.228</b>	<b>63.875.971</b>	<b>56.474.510</b>	<b>120.570.709</b>	<b>160.871.466</b>	<b>318.299.061</b>	<b>936.216.284</b>	<b>(468.238.522)</b>	<b>467.977.762</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>385.766</b>	<b>3.776.439</b>	<b>4.217.673</b>	<b>8.379.878</b>	<b>496</b>	<b>9.801.829</b>	<b>5.504.347</b>	<b>15.306.672</b>	<b>4.415.131</b>	<b>6.639.066</b>	<b>34.740.747</b>	<b>—</b>	<b>34.740.747</b>
<b>Итого капитала и обязательств</b>	<b>4.728.588</b>	<b>80.044.974</b>	<b>260.081.364</b>	<b>344.854.926</b>	<b>220.724</b>	<b>73.677.800</b>	<b>61.978.857</b>	<b>135.877.381</b>	<b>165.286.597</b>	<b>324.938.127</b>	<b>970.957.031</b>	<b>(468.238.522)</b>	<b>502.718.509</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

2021 год	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес («КИБ»)								Средний корпоративный бизнес («СКБ»)								Исключение межсегментных операций	Итого								
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого КИБ		Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого СКБ				Розничный бизнес		Казначейство		Прочие			
	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты			Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты		
Процентные доходы	57.877	—	4.973.645	113.159	—	10.185.875	5.031.522	10.299.034	—	—	7.113.130	947.194	—	3.638.327	7.113.130	4.585.521	12.340.686	2.627.019	15.015.472	12.774.889	—	—	30.286.463	39.500.810		
Процентные расходы	(5.774)	(54.545)	(270.124)	(3.442.441)	(8.028.040)	(4.267)	(8.303.938)	(3.501.253)	(3.976)	—	(1.496.105)	(4.259.598)	(2.072.658)	(38.713)	(3.572.739)	(4.298.311)	(2.842.670)	(5.398.285)	(2.911.515)	(17.088.614)	—	—	(30.286.463)	(17.630.862)		
<b>Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам</b>	52.103	(54.545)	4.703.521	(3.329.282)	(8.028.040)	10.181.608	(3.272.416)	6.797.781	(3.976)	—	5.617.025	(3.312.404)	(2.072.658)	3.599.614	3.540.391	287.210	9.498.016	(2.771.266)	12.103.957	(4.313.725)	—	—	—	21.869.948		
Расходы по кредитным убыткам	—	—	126.808	—	(18)	—	126.790	—	—	—	(638.454)	—	(202.388)	—	(840.842)	—	(1.455.087)	—	(5.344)	—	—	—	—	—	(2.174.483)	
<b>Чистый процентный доход</b>	52.103	(54.545)	4.830.329	(3.329.282)	(8.028.058)	10.181.608	(3.145.626)	6.797.781	(3.976)	—	4.978.571	(3.312.404)	(2.275.046)	3.599.614	2.699.549	287.210	8.042.929	(2.771.266)	12.098.613	(4.313.725)	—	—	—	—	19.695.465	
Чистые комиссионные доходы	165.519	(72.952)	—	—	125.530	—	291.049	(72.952)	—	72.952	6.221	—	915.957	—	922.178	72.952	3.701.053	—	(40.069)	—	—	—	—	—	4.874.211	
Чистые доходы от государственных субсидий	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	110.692	—	—	—	110.692	—	(22.467)	—	—	—	—	—	—	—	88.225	
Чистые убытки в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по ССПД	(8)	—	—	—	—	—	(8)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(8)	
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27.726	—	—	—	—	—	27.726	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	59.293	
Чистые доходы/(убытки) по операциям в иностранной валюте:																										
-торговые операции	5.607.377	(502.949)	—	—	—	—	5.607.377	(502.949)	—	430.944	—	—	—	—	—	—	430.944	4.181	72.005	(6.905.951)	—	—	—	—	—	(1.294.393)
-переоценка валютных статей	(795.585)	—	—	—	—	—	(795.585)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(795.585)
Прочие доходы	1.270	—	266	—	(812)	—	724	—	(3.327)	—	52.556	—	(54.217)	—	(4.988)	—	74.363	—	16.535	—	—	—	—	—	—	86.634
<b>Непроцентные доходы</b>	5.006.299	(575.901)	266	—	124.718	—	5.131.283	(575.901)	(3.327)	503.896	169.469	—	861.740	—	1.027.882	503.896	3.757.130	72.005	(6.897.918)	—	—	—	—	—	—	3.018.377
<b>Чистая операционная прибыль</b>	5.058.402	(630.446)	4.830.595	(3.329.282)	(7.903.340)	10.181.608	1.985.657	6.221.880	(7.303)	503.896	5.148.040	(3.312.404)	(1.413.306)	3.599.614	3.727.431	791.106	11.800.059	(2.699.261)	5.200.695	(4.313.725)	—	—	—	—	—	22.713.842
Непроцентные расходы	(862.434)	—	(608.087)	—	(511.666)	—	(1.982.187)	—	(223.203)	—	(2.163.332)	—	(1.543.126)	—	(3.929.661)	—	(6.294.547)	—	(52.822)	—	—	—	—	—	—	(12.453.552)
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	4.195.968	(630.446)	4.222.508	(3.329.282)	(8.415.006)	10.181.608	3.470	6.221.880	(230.506)	503.896	2.984.708	(3.312.404)	(2.956.432)	3.599.614	(202.230)	791.106	5.505.512	(2.699.261)	5.147.873	(4.313.725)	(194.335)	—	—	—	—	10.260.290
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(643.408)	—	(161.184)	—	(318.788)	—	(1.123.380)	—	(49.334)	—	59.134	—	(116.065)	—	(106.265)	—	(573.272)	—	(154.182)	—	—	—	—	—	—	(1.957.099)
<b>Прибыль за год</b>	3.552.560	(630.446)	4.061.324	(3.329.282)	(8.733.794)	10.181.608	(1.119.910)	6.221.880	(279.840)	503.896	3.043.842	(3.312.404)	(3.072.497)	3.599.614	(308.495)	791.106	4.932.240	(2.699.261)	4.993.691	(4.313.725)	(194.335)	—	—	—	—	8.303.191
Результат сегмента	— 5.101.970								— 482.611								— 2.232.979		— 679.966		(194.335)		— 8.303.191			

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в *Примечании 27* к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Наличность в кассе	28.312.868	6.949.810
Средства на текущих счетах в НБРК	44.661.930	209.360.224
Средства на текущих счетах в других банках	1.276.010	2.373.938
Срочные депозиты в НБРК, размещенные на срок до 90 дней	—	41.500.000
	<b>74.250.808</b>	<b>260.183.972</b>

За вычетом оценочного резерва под ОКУ

	(265.864)	(1.259)
	<b>73.984.944</b>	<b>260.182.713</b>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться в виде средств на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере средних остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств за период формирования резервов.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов обязательные резервы составили 2.349.737 тысяч тенге и 8.709.900 тысячи тенге, соответственно.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря приведен ниже:

	2022 год	2021 год
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(1.259)	(110)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 21)	(261.641)	(1.152)
Курсовые разницы	(2.964)	3
Резерв под ОКУ на 31 декабря	<b>(265.864)</b>	<b>(1.259)</b>

## 7. Торговые ценные бумаги

В течение 2022 года, торговые ценные бумаги были реализованы Банком.

По состоянию на 31 декабря 2021 года торговые ценные бумаги, включают в себя ноты НБРК, общей балансовой стоимостью 26.621.973 тысяч тенге со сроком погашения в 2022 году.

## 8. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Средства, ограниченные в использовании	3.292.635	229.239
Займы выданные	—	6.502.486
	<b>3.292.635</b>	<b>6.731.725</b>

За вычетом оценочного резерва под ОКУ

	(243.148)	(85.690)
	<b>3.049.487</b>	<b>6.646.035</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 8. Средства в финансовых организациях (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов средства, ограниченные в использовании, включали в себя вклады, являющиеся обеспечением обязательств Банка перед КФБ в сумме 3.122.129 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 57.040 тысяч тенге) и организациями, предоставляющими услуги проведения платёжных операций в сумме 170.506 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 172.199 тысяч тенге).

Все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	2022 год	2021 год
Валовая балансовая стоимость на 1 января	6.731.725	6.814.977
Новые созданные или приобретенные активы	603.523.973	126.306.182
Активы, которые были погашены	(606.864.311)	(126.452.718)
Чистое изменение в начисленных процентах	(58.263)	39.403
Курсовые разницы	(40.489)	23.881
На 31 декабря	<b>3.292.635</b>	<b>6.731.725</b>

	2022 год	2021 год
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(85.690)	(129.277)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 21)	(159.674)	43.663
Курсовые разницы	2.216	(76)
На 31 декабря	<b>(243.148)</b>	<b>(85.690)</b>

## 9. Производные финансовые активы и обязательства

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы и обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2022 год			2021 год		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Фьючерс	7.866.000	—	1.406.000	—	—	—
Форварды – внутренние контракты	—	—	—	303.242	18.516	—
Свопы – иностранные контракты	—	—	—	13.393.271	122.933	(124)
Производные финансовые активы/ (обязательства)	<b>7.866.000</b>	<b>—</b>	<b>1.406.000</b>	<b>13.696.513</b>	<b>141.449</b>	<b>(124)</b>

### Фьючерсы

Фьючерсы представляют собой контракт согласно которому продавец обязуется поставить актив по оговоренной цене в оговоренный срок.

### Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса на основании условных сумм.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Коммерческое кредитование	29.621.732	114.916.799
Кредитование малого бизнеса	13.319.590	24.383.321
Потребительское и прочее кредитование	62.087.371	68.915.745
Ипотечное кредитование	2.027.150	2.646.719
<b>Общая сумма кредитов клиентам</b>	<b>107.055.843</b>	<b>210.862.584</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(13.359.565)	(14.077.477)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>93.696.278</b>	<b>196.785.107</b>

### Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года</b>	<b>107.813.965</b>	<b>-</b>	<b>6.888.321</b>	<b>214.513</b>	<b>114.916.799</b>
Новые созданные или приобретённые активы	22.670.821	-	-	-	22.670.821
Активы, которые были погашены	(103.922.538)	(982.412)	(4.400.155)	-	(109.305.105)
Переводы в Этап 1	4.268.576	(4.268.576)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(826.857)	5.254.311	(4.427.454)	-	-
Переводы в Этап 3	(13.280.439)	-	13.280.439	-	-
Изменение в начисленных процентах	638.864	(3.323)	592.465	212.320	1.440.326
Амортизация дисконта	-	-	356.056	-	356.056
Возмещение убытков	-	-	-	56.615	56.615
Списанные суммы	-	-	(2.404.456)	(257.679)	(2.662.135)
Курсовые разницы	2.093.676	-	54.679	-	2.148.355
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>19.456.068</b>	<b>-</b>	<b>9.939.895</b>	<b>225.769</b>	<b>29.621.732</b>

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>(288.012)</b>	<b>-</b>	<b>(4.894.731)</b>	<b>(25.588)</b>	<b>(5.208.331)</b>
Новые созданные или приобретённые активы	(99.717)	-	-	-	(99.717)
Активы, которые были погашены	276.444	-	224.037	-	500.481
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	55.884	-	(55.884)	-	-
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	(4.965)	-	(865.005)	(321.658)	(1.191.628)
Амортизация дисконта	-	-	(356.056)	-	(356.056)
Возмещение убытков	-	-	-	(56.615)	(56.615)
Списанные суммы	-	-	2.404.456	257.679	2.662.135
Курсовые разницы	(7.743)	-	(51.880)	-	(59.623)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(68.109)</b>	<b>-</b>	<b>(3.595.063)</b>	<b>(146.182)</b>	<b>(3.809.354)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

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

Кредитование малого бизнеса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года</b>	<b>19.565.322</b>	<b>29.475</b>	<b>4.728.958</b>	<b>59.666</b>	<b>24.383.421</b>
Новые созданные или приобретённые активы	2.476.889	-	-	-	2.476.889
Активы, которые были погашены	(11.570.180)	(7.125)	(531.854)	(50.859)	(12.160.018)
Переводы в Этап 1	804.665	(116.962)	(687.703)	-	-
Переводы в Этап 2	(127.257)	127.257	-	-	-
Переводы в Этап 3	(6.189)	(29.316)	35.505	-	-
Изменение в начисленных процентах	(69.296)	(1.407)	175.502	(8.717)	96.082
Амортизация дисконта	-	-	184.184	-	184.184
Возмещение убытков	-	-	122.606	-	122.606
Списанные суммы	-	-	(1.783.496)	(90)	(1.783.586)
Курсовые разницы	-	-	12	-	12
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>11.073.954</b>	<b>1.922</b>	<b>2.243.714</b>	<b>-</b>	<b>13.319.590</b>

Кредитование малого бизнеса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>(13.033)</b>	<b>(5.214)</b>	<b>(3.026.023)</b>	<b>(90)</b>	<b>(3.044.360)</b>
Новые созданные или приобретённые активы	(5.568)	-	-	-	(5.568)
Активы, которые были погашены	20.439	-	161.277	-	181.716
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	385	8 201	(8 586)	-	-
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	(3.322)	(2.987)	(200.283)	-	(206.592)
Амортизация дисконта	-	-	(184.184)	-	(184.184)
Возмещение убытков	-	-	(122.606)	-	(122.606)
Списанные суммы	-	-	1.783.496	90	1.783.586
Курсовые разницы	-	-	(116)	-	(116)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(1.099)</b>	<b>-</b>	<b>(1.597.025)</b>	<b>-</b>	<b>(1.598.124)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

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

<i>Потребительское и прочее кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года</b>	62.322.111	382.283	6.211.351	68.915.745
Новые созданные или приобретённые активы	25.837.620	—	—	25.837.620
Активы, которые были погашены	(29.495.243)	(179.916)	(1.870.466)	(31.545.625)
Переводы в Этап 1	1.117.921	(1.048.429)	(69.492)	—
Переводы в Этап 2	(7.491.798)	7.592.259	(100.461)	—
Переводы в Этап 3	(85.541)	(5.645.322)	5.730.863	—
Изменение в начисленных процентах	211.957	144.506	582.528	938.991
Амортизация дисконта	—	—	528.377	528.377
Возмещение убытков	—	—	27.682	27.682
Списанные суммы	—	—	(2.615.421)	(2.615.421)
Курсовые разницы	—	—	2	2
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>52.417.027</b>	<b>1.245.381</b>	<b>8.424.963</b>	<b>62.087.371</b>

<i>Потребительское и прочее кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
--	---------------	---------------	---------------	--------------

<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	(1.832.986)	(110.856)	(3.774.761)	(5.718.603)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.118.609)	—	—	(1.118.609)
Активы, которые были погашены	1.479.311	132.202	885.925	2.497.438
Переводы в Этап 1	(360.847)	354.853	5.994	—
Переводы в Этап 2	2.419.214	(2.435.816)	16.602	—
Переводы в Этап 3	101.535	3.160.252	(3.261.787)	—
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	(3.023.245)	(1.498.316)	(1.075.415)	(5.596.976)
Амортизация дисконта	—	—	(528.377)	(528.377)
Возмещение убытков	—	—	(27.682)	(27.682)
Списанные суммы	—	—	2.615.421	2.615.421
Курсовые разницы	—	—	(1)	(1)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(2.335.627)</b>	<b>(397.681)</b>	<b>(5.144.081)</b>	<b>(7.877.389)</b>

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

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года</b>	2.319.979	15.614	311.126	2.646.719
Активы, которые были погашены	(524.464)	(1.181)	(41.500)	(567.145)
Переводы в Этап 1	71.072	(49.411)	(21.661)	—
Переводы в Этап 2	(75.068)	75.068	—	—
Переводы в Этап 3	(224)	(39.482)	39.706	—
Изменение в начисленных процентах	(4.666)	(608)	(13.450)	(18.724)
Амортизация дисконта	—	—	6.800	6.800
Возмещение убытков	—	—	150	150
Списанные суммы	—	—	(40.650)	(40.650)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>1.786.629</b>	<b>—</b>	<b>240.521</b>	<b>2.027.150</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	(150)	—	(106.033)	(106.183)
Активы, которые были погашены	125	—	7.994	8.119
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	—	—	(10.334)	(10.334)
Амортизация дисконта	—	—	(6.800)	(6.800)
Возмещение убытков	—	—	(150)	(150)
Списанные суммы	—	—	40.650	40.650
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(25)</b>	<b>—</b>	<b>(74.673)</b>	<b>(74.698)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	89.404.550	1.706.420	7.874.287	295.946	99.281.203
Новые созданные или приобретённые активы	133.814.523	—	—	74.185	133.888.708
Активы, которые были погашены	(117.217.875)	(1.709.990)	(1.097.157)	(131.202)	(120.156.224)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—	—
Изменение в начисленных процентах	582.699	3.570	(256.245)	37.805	367.829
Изменение классификации заёмщиков	120.540	—	—	—	120.540
Амортизация дисконта	—	—	298.979	—	298.979
Возмещение убытков	—	—	49.943	—	49.943
Списанные суммы	—	—	—	(62.221)	(62.221)
Курсовые разницы	1.109.528	—	18.514	—	1.128.042
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>107.813.965</b>	<b>—</b>	<b>6.888.321</b>	<b>214.513</b>	<b>114.916.799</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	(399.053)	–	(4.191.979)	(91.187)	(4.682.219)
Новые созданные или приобретённые активы	(325.043)	–	–	–	(325.043)
Активы, которые были погашены	333.144	–	214.348	14.880	562.372
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	111.155	–	(550.972)	(11.502)	(451.319)
Изменение классификации заёмщиков	–	–	–	–	–
Амортизация дисконта	–	–	(298.979)	–	(298.979)
Возмещение убытков	–	–	(49.943)	–	(49.943)
Списанные суммы	–	–	–	62.221	62.221
Курсовые разницы	(8.215)	–	(17.206)	–	(25.421)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(288.012)</b>	<b>–</b>	<b>(4.894.731)</b>	<b>(25.588)</b>	<b>(5.208.331)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитованию малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	15.847.167	335.260	3.794.396	82.969	20.059.792
Новые созданные или приобретённые активы	22.525.386	–	–	–	22.525.386
Активы, которые были погашены	(17.279.202)	(138.786)	(1.230.245)	(24.048)	(18.672.281)
Переводы в Этап 1	603.129	(296.821)	(306.308)	–	–
Переводы в Этап 2	(928.888)	989.844	(60.956)	–	–
Переводы в Этап 3	(1.097.277)	(863.614)	1.960.891	–	–
Изменение в начисленных процентах	15.547	3.592	203.284	655	223.078
Изменение классификации заёмщиков	(120.540)	–	–	–	(120.540)
Амортизация дисконта	–	–	321.183	90	321.273
Возмещение убытков	–	–	46.892	–	46.892
Списанные суммы	–	–	(662)	–	(662)
Курсовые разницы	–	–	383	–	383
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>19.565.322</b>	<b>29.475</b>	<b>4.728.858</b>	<b>59.666</b>	<b>24.383.321</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	(31.971)	(345)	(2.719.902)	–	(2.752.218)
Новые созданные или приобретённые активы	(102.844)	–	–	–	(102.844)
Активы, которые были погашены	95.105	1.532	435.315	–	531.952
Переводы в Этап 1	(1.567)	1.567	–	–	–
Переводы в Этап 2	4.045	(4.045)	–	–	–
Переводы в Этап 3	1.308	–	(1.308)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	22.891	(3.923)	(373.010)	–	(354.042)
Изменение классификации заёмщиков	–	–	–	–	–
Амортизация дисконта	–	–	(321.183)	(90)	(321.273)
Возмещение убытков	–	–	(46.892)	–	(46.892)
Списанные суммы	–	–	662	–	662
Курсовые разницы	–	–	295	–	295
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(13.033)</b>	<b>(5.214)</b>	<b>(3.026.023)</b>	<b>(90)</b>	<b>(3.044.360)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по потребительскому и прочему кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Потребительское и прочее кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	45.927.287	518.666	6.973.704	53.419.657
Новые созданные или приобретённые активы	42.446.993	–	–	42.446.993
Активы, которые были погашены	(24.316.095)	(154.628)	(2.085.421)	(26.556.144)
Переводы в Этап 1	1.091.875	(687.998)	(403.877)	–
Переводы в Этап 2	(2.948.311)	3.019.403	(71.092)	–
Переводы в Этап 3	(113.262)	(2.340.977)	2.454.239	–
Изменение в начисленных процентах	233.624	27.817	343.286	604.727
Амортизация дисконта	–	–	750.882	750.882
Возмещение убытков	–	–	71.225	71.225
Списанные суммы	–	–	(1.821.620)	(1.821.620)
Курсовые разницы	–	–	25	25
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>62.322.111</b>	<b>382.283</b>	<b>6.211.351</b>	<b>68.915.745</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

<i>Потребительское и прочее кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	1.446.096	(216.153)	(3.563.063)	(5.225.312)
Новые созданные или приобретенные активы	(1.683.495)	–	–	(1.683.495)
Активы, которые были погашены	740.402	54.640	1.096.426	1.891.468
Переводы в Этап 1	(345.106)	229.869	115.237	–
Переводы в Этап 2	503.021	(532.543)	29.522	–
Переводы в Этап 3	3.630	825.579	(829.209)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	394.658	(472.248)	(1.623.187)	(1.700.777)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(750.882)	(750.882)
Возмещение убытков	–	–	(71.225)	(71.225)
Списанные суммы	–	–	1.821.620	1.821.620
Курсовые разницы	–	–	–	–
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(1.832.986)</b>	<b>(110.856)</b>	<b>(3.774.761)</b>	<b>(5.718.603)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по ипотечному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	3.659.760	38.388	469.612	4.167.760
Активы, которые были погашены	(1.304.318)	(1.682)	(124.073)	(1.430.073)
Переводы в Этап 1	123.547	(69.913)	(53.634)	–
Переводы в Этап 2	(98.243)	111.801	(13.558)	–
Переводы в Этап 3	(20.284)	(63.763)	84.047	–
Изменения в начисленных процентах	(40.483)	783	(9.148)	(48.848)
Амортизация дисконта	–	–	11.240	11.240
Возмещение убытков	–	–	328	328
Списанные суммы	–	–	(53.688)	(53.688)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>2.319.979</b>	<b>15.614</b>	<b>311.126</b>	<b>2.646.719</b>

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	(3.459)	–	(169.647)	(173.106)
Активы, которые были погашены	4.596	38	51.449	56.083
Переводы в Этап 1	(2.130)	–	2.130	–
Переводы в Этап 2	117	(117)	–	–
Переводы в Этап 3	–	525	(525)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	726	(446)	(31.560)	(31.280)
Амортизация дисконта	–	–	(11.240)	(11.240)
Возмещение убытков	–	–	(328)	(328)
Списанные суммы	–	–	53.688	53.688
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(150)</b>	<b>–</b>	<b>(106.033)</b>	<b>(106.183)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Модифицированные и реструктурированные займы

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 ПСКО активом.

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 до того, как признан убыток от обесценения.

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- для коммерческого кредитования – залог недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

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

В отсутствие обеспечения или других механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов были бы выше на:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Коммерческое кредитование	877.712	431.554
Кредитование малого бизнеса	581.147	1.679.318
Потребительское и прочее кредитование	665.839	840.474
Ипотечное кредитование	156.248	198.931
	<b>2.280.946</b>	<b>3.150.277</b>

В течение года в собственность Банка перешли различные активы в обмен на задолженность соответствующих заемщиков. В настоящее время Банк осуществляет продажу этих активов. 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 31 декабря:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Здания и земля (Примечание 14)	321.950	149.142
<b>Итого имущество, на которое было обращено взыскание</b>	<b>321.950</b>	<b>149.142</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 27.094.032 тысячи тенге или 25,31% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2021 года: 74.284.441 тысяча тенге или 35,2%). По состоянию на 31 декабря 2022 года по данным кредитам был сформирован резерв под ОКУ в размере 3.659.472 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 251.213 тысяч тенге).

На 31 декабря кредиты были выданы следующим типам клиентов:

	2022 год	2021 год
Частные компании	42.941.322	139.300.120
Физические лица	64.114.521	71.562.464
	<b>107.055.843</b>	<b>210.862.584</b>

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Казахстане, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2022 год	2021 год
Физические лица	64.114.521	71.562.464
Горнодобывающая промышленность	7.272.004	17.093.272
Транспорт	5.756.069	9.898.088
Энергетика	5.145.127	5.537.240
Связь	5.033.523	7.119.753
Пищевая промышленность	3.254.727	7.208.705
Розничная торговля	3.050.591	12.876.064
Жилищное строительство	2.707.706	4.522.803
Недвижимое имущество	2.057.168	3.548.719
Здравоохранение	1.994.793	2.347.297
Оптовая торговля	1.601.812	23.624.413
Образование	851.936	785.110
Производство строительных материалов	830.965	2.472.327
Отдых и развлечения	537.994	223.456
Легкая промышленность	525.571	2.787.654
Производство машин и оборудования	473.115	1.309.338
Сельское хозяйство	240.411	2.507.938
Финансовые услуги	71.419	29.139.696
Нефтегазовая промышленность	39.587	42.130
Прочее	1.496.804	6.256.117
	<b>107.055.843</b>	<b>210.862.584</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 11. Основные средства и активы в форме права пользования

Движение основных средств и активов в форме права пользования представлено следующим образом:

	Улучшения средств вального имущества	Заяния	Компью- терное обору- дование	Транс- портные средства	Активы к уступке	Прочие активы	Активы в форме права поль- зования	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>								
На 1 января 2021 года	910.047	-	2.793.993	79.345	475.041	2.640.738	2.402.266	9.301.430
Поступления	1.456	527.731	30.257	-	702.064	43.534	122.066	1.427.108
Выбытия	(83.614)	-	(30.828)	-	-	(167.334)	(291.352)	(573.128)
Переводы	11.917	-	320.505	-	(732.536)	400.114	-	-
На 31 декабря 2021 года	839.806	527.731	3.113.927	79.345	444.569	2.917.052	2.232.980	10.155.410
Поступления	1.886	-	22.276	-	693.922	41.014	723.682	1.482.780
Выбытия	(136.548)	-	(291.436)	-	-	(181.345)	(263.722)	(873.051)
Переводы	1.693	-	104.948	-	(680.586)	573.945	-	-
На 31 декабря 2022 года	<b>706.837</b>	<b>527.731</b>	<b>2.949.715</b>	<b>79.345</b>	<b>457.905</b>	<b>3.350.666</b>	<b>2.692.940</b>	<b>10.765.139</b>
<b>Накопленный износ</b>								
На 1 января 2021 года	(439.830)	-	(1.488.828)	(41.702)	-	(1.513.930)	(810.734)	(4.295.024)
Начисление за год	(87.090)	-	(129.653)	(4.928)	-	(173.407)	(324.339)	(719.417)
Выбытия	83.616	-	30.828	-	-	110.269	149.616	374.329
На 31 декабря 2021 года	(443.304)	-	(1.587.653)	(46.630)	-	(1.577.068)	(985.457)	(4.640.112)
Начисление за год	(75.781)	(10.555)	(199.611)	(4.929)	-	(246.761)	(308.868)	(846.505)
Выбытия	136.548	-	291.437	-	-	159.208	146.805	733.998
На 31 декабря 2022 года	<b>(382.537)</b>	<b>(10.555)</b>	<b>(1.495.827)</b>	<b>(51.559)</b>	<b>-</b>	<b>(1.664.621)</b>	<b>(1.147.520)</b>	<b>(4.752.619)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>								
На 1 января 2021 года	470.217	-	1.305.165	37.643	475.041	1.126.808	1.591.532	5.006.406
На 31 декабря 2021 года	396.502	527.731	1.526.274	32.715	444.569	1.339.984	1.247.523	5.515.298
На 31 декабря 2022 года	<b>324.300</b>	<b>517.176</b>	<b>1.453.888</b>	<b>27.786</b>	<b>457.905</b>	<b>1.686.045</b>	<b>1.545.420</b>	<b>6.012.520</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года, первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, находящихся в использовании Банком, составляла 1.093.208 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 1.224.710 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 12. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии и программное обеспечение</i>	<i>Активы к установке и разработке</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 1 января 2021 года	4.782.591	1.246.632	6.029.223
Поступления	295.674	223.844	519.518
Выбытие	–	(14.671)	(14.671)
Переводы	609.448	(609.448)	–
На 31 декабря 2021 года	5.687.713	846.357	6.534.070
Поступления	766.771	336.770	1.103.541
Выбытие	(262.986)	(315.072)	(578.058)
На 31 декабря 2022 года	6.191.498	868.055	7.059.553
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 1 января 2021 года	(1.657.104)	–	(1.657.104)
Начисление за год	(328.641)	–	(328.641)
Выбытие	–	–	–
На 31 декабря 2021 года	(1.985.745)	–	(1.985.745)
Начисление за год	(401.493)	–	(401.493)
Выбытие	262.448	–	262.448
На 31 декабря 2022 года	(2.124.790)	–	(2.124.790)
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 1 января 2021 года	3.125.487	1.246.632	4.372.119
На 31 декабря 2021 года	3.701.968	846.357	4.548.325
На 31 декабря 2022 года	4.066.708	868.055	4.934.763

В 2022 году Банк осуществил разработку нематериальных активов в рамках проектов по развитию дистанционных каналов и автоматизации внутренних бизнес-процессов Банка с целью повышения уровня сервиса клиентов и увеличения будущих экономических выгод.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов программное обеспечение, включает активы, разработанные внутри организации, в сумме 1.404.764 тысяч тенге и 1.352.951 тысяч тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 года активы к установке и разработке в сумме 709.829 тысяч тенге (31.12.2021 сумма 601.461 тысяч тенге) представлены понесенными затратами на разработку программного обеспечения в сфере финансовых технологий. Руководство Банка полагает, что процесс разработки удовлетворял критериям признания в качестве нематериального актива.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 13. Налогообложение

(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	1.725.954
(Экономия)/расходы по текущему корпоративному подоходному налогу прошлых лет	(52.578)	71.408
(Экономия)/расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(8.225.584)	159.737
<b>(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(8.278.162)</b>	<b>1.957.099</b>

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2022 и 2021 годах составляет 20%.

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

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
<b>(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(41.894.001)</b>	<b>10.260.290</b>
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретическая (экономия)/расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке</b>	<b>(8.378.800)</b>	<b>2.052.058</b>
Отчисления на обеспечение, не относимые на вычет	116.949	6.316
Операционные расходы, не относимые на вычет	27.063	11.584
Корректировка текущего налога за предыдущий период	(52.578)	71.408
Расходы по возмещению, не относимые на вычет	–	76.837
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	–	(434.773)
Корректировка отложенного налога за предыдущий период	–	106.492
Прочие разницы	9.204	67.177
<b>(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(8.278.162)</b>	<b>1.957.099</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляли 411.202 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2021 года обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составляли 39.867 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 13. Налогообложение (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают:

	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли		Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли		2022 год
	2020 год	или убытка	2021 год	или убытка	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>					
Налоговые убытки к переносу	–	–	–	8.072.364	8.072.364
Кредиты клиентам	873.068	(75.245)	797.823	(797.823)	–
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	20.543	7.843	28.386	(8.511)	19.875
Начисленные расходы по премиям	121.217	102.227	223.444	(38.235)	185.209
Обязательства по аренде	371.797	(67.451)	304.346	(35.935)	268.411
Прочие начисленные расходы	59.913	44.426	104.339	(12.147)	92.192
<b>Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>1.446.538</b>	<b>11.800</b>	<b>1.458.338</b>	<b>7.179.713</b>	<b>8.638.051</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>					
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.054.748)	(13.976)	(1.068.724)	1.068.724	–
Активы в форме права пользования	(318.306)	68.801	(249.505)	61.774	(187.731)
Основные средства	(389.221)	(226.362)	(615.583)	(84.627)	(700.210)
<b>Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(1.762.275)</b>	<b>(171.537)</b>	<b>(1.933.812)</b>	<b>1.045.871</b>	<b>(887.941)</b>
<b>Активы/(обязательства) по корпоративному подоходному налогу, нетто</b>	<b>(315.737)</b>	<b>(159.737)</b>	<b>(475.474)</b>	<b>8.225.584</b>	<b>7.750.110</b>

### 14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Взаиморасчеты по банковской деятельности	764.791	158.734
Дебиторская задолженность по переданным активам	438.148	365.874
Дебиторская задолженность по гарантиям и аккредитивам	228.224	174.186
Требования по валютным сделкам	1.792	5.122
Прочее	–	25.374
	1.432.955	729.290
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(270.938)	(206.255)
	1.162.017	523.035
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Прочие предоплаты и расходы будущих периодов	852.237	615.133
Изъятые залоговое имущество	321.950	149.142
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	267.163	616.536
Предоплата аренды	240.355	143.489
Государственные пошлины к возмещению	143.491	144.836
Материальные запасы	29.588	34.199
Прочее	33.140	51.239
	1.887.924	1.754.574
<b>Прочие активы</b>	<b>3.049.941</b>	<b>2.277.609</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов дебиторская задолженность по переданным активам представлена требованиями по оплате за изъятые залоговое имущество, реализованное на условиях отсрочки платежа.

По состоянию на 31 декабря 2022 года авансы по основным средствам и нематериальным активам включают в себя авансы на приобретение оборудования с программным обеспечением на сумму 135.238 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 292.466 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, изъятые залоговое имущество, представлено земельными участками и зданиями, полученным по договорам залогового обеспечения по кредитам клиентам. Данные активы выставлены на продажу способом открытых торгов.

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за 2022 и 2021 годы.

	Этап 3
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(263.741)</b>
Чистое изменение резерва за год (Примечание 21)	23.642
Списания	33.839
Влияние изменения валютных курсов	5
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(206.255)</b>
Чистое изменение резерва за год (Примечание 21)	<b>(100.021)</b>
Списания	35.919
Влияние изменения валютных курсов	(581)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(270.938)</b>

Прочие обязательства на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
<b>Финансовые обязательства</b>		
Гарантийные взносы по форвардным контрактам	408.276	114.560
Оценочный резерв по условным обязательствам (Примечание 22)	254.906	311.120
Начисленные административные расходы	247.224	294.328
Начисленные комиссионные расходы	78.431	89.819
Профессиональные услуги к оплате	28.000	39.312
Взаиморасчеты по банковской деятельности	–	28.791
Кредиторская задолженность по страхованию	–	1.512
	1.016.837	879.442
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Премия начисленные	930.279	1.133.948
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, к уплате	244.255	345.826
Комиссионные доходы будущих периодов	132.568	107.560
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	99.373	141.929
Обязательства перед КФГД	25.687	236.346
Прочее	75.353	91.298
	1.507.515	2.056.907
	2.524.352	2.936.349

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 15. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Текущие счета	15.715.939	9.133.592
Срочные вклады и кредиты	42.535.254	23.993.829
	<b>58.251.193</b>	<b>33.127.421</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года в текущие счета включают в себя корреспондентский счет Материнской компании.

Срочные вклады и кредиты состоят из привлеченного межбанковского займа, полученного от Материнской компании. По состоянию на 31 декабря 2022 г. остаток по займу составил 42.527.007 тысяч тенге. Заём был привлечен в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2021 года срочные вклады и кредиты включают кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» на сумму 3.620.535 тысяч тенге в рамках государственных программ поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором, вклады, полученные от ДБ АО «Сбербанк» на общую сумму 4.318.240 тысяч тенге, вклады, полученные от АО «Евразийский банк» на сумму 6.477.117 тысяч тенге, средства в тенге, привлеченные Банком от АО «Банк Развития Казахстана» в рамках участия в государственной программе поддержки отечественных автопроизводителей, и кредиты в тенге, полученные от АО «Аграрная кредитная корпорация» в рамках государственной программы «Агробизнес». По состоянию на 31 марта 2022 года средства были полностью погашены.

## 16. Средства клиентов

Средства клиентов на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Срочные вклады	33.223.232	282.210.387
Текущие счета	22.090.386	108.970.636
	<b>55.313.618</b>	<b>391.181.023</b>
Срочные вклады, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 22)	511.884	1.030.986

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства сумме 25.883.850 тысяч тенге или 46,8% всех средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2021 года: 152.406.495 тысяч тенге или 39,0%).

В состав срочных вкладов входят вклады физических лиц в размере 15.907.286 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 73.174.413 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским Кодексом Казахстана, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу не выплачиваются или выплачиваются по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговорённых в договоре.

В состав средств клиентов на 31 декабря включены средства следующих категорий клиентов:

	2022 год	2021 год
Частные предприятия	37.475.635	309.211.809
Физические лица	17.837.983	81.969.214
	<b>55.313.618</b>	<b>391.181.023</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 16. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка средств клиентов по отраслям по состоянию на 31 декабря:

	2022 год	2021 год
Физические лица	17.837.983	81.969.214
Производство строительных материалов	10.037.007	4.150.132
Розничная торговля	5.698.520	8.709.055
Металлургия	4.812.788	125.358.314
Оптовая торговля	4.560.276	25.634.847
Производство машин и оборудования	3.661.888	10.731.447
НИОКР	2.264.035	3.894.873
Финансовые услуги	1.433.409	38.024.260
Транспорт и связь	1.218.141	33.676.878
Пищевая промышленность	890.748	5.010.383
Энергетика	716.260	14.658.906
Сельское хозяйство	563.399	1.398.827
Строительство	426.587	8.444.629
Добыча нефти и газа	180.764	10.596.974
Недвижимое имущество	95.261	2.794.498
Отдых и развлечения	28.176	319.183
Горнодобывающая промышленность	20.450	819.943
Легкая промышленность	15.145	576.002
Образование	14.517	683.715
Химическая промышленность	1.016	523.451
Прочее	837.248	13.205.492
	<b>55.313.618</b>	<b>391.181.023</b>

## 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Долговые ценные бумаги, выпущенные на КФБ	29.254.429	29.245.157
Минус: немортизированный дисконт	(723.664)	(1.253.983)
	<b>28.530.765</b>	<b>27.991.174</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года, долговые ценные бумаги Банка представлены купонными облигациями без обеспечения, размещёнными в рамках Первой облигационной программы, с балансовой стоимостью 28.530.765 тысячи тенге (на 31 декабря 2021 года: 27.991.174 тысяч тенге). Данные облигации, выраженные в тенге, имеют срок погашения в 2023-2024 годах (на 31 декабря 2021 года: 2023-2024 гг.) и номинальную процентную ставку в размере 9% годовых (в 2021 году: 9% годовых).

В 2022 году Банк не осуществлял выпуска купонных облигаций в рамках Первой облигационной программы. В 2021 году Банк осуществлял три выпуска в рамках Первой облигационной программы с общей номинальной стоимостью 28.553.010 тысяч тенге.

## 18. Обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и движение в течение 2022 и 2021 годов:

	2022 год	2021 год
На 1 января	1.521.731	1.858.986
Начисление процентов	232.987	175.418
Платежи	(412.664)	(493.003)
Расторжение договоров аренды	596.355	(19.670)
На 31 декабря	<b>1.938.409</b>	<b>1.521.731</b>

В 2022 году общий денежный отток по договорам аренды Банка составил 412.664 тысяч тенге (в 2021 году: 493.003 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 19. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2022 года субординированный долг, полученным от Материнской компании был погашен в полном объеме. Заем был получен в 2018 году, в российских рублях по ставке 8,93%.

## 20. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, объявленные и выпущенные в обращении простые акции в количестве 7.375.700 и 2.995.700 штук, были полностью оплачены Материнской компанией по цене размещения 10 тысяч тенге за одну простую акцию. В 2022 году, в соответствии с решением единственного акционера от 20 июня 2022 года, Банк утвердил выпуск 4.380.000 простых акций.

В 2022 и 2021 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по простым акциям.

## 21. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	(261.641)	–	–	–	(261.641)
Средства в финансовых организациях	8	(159.674)	–	–	–	(159.674)
Кредиты клиентам	10	(2.479.107)	(1.369.101)	(871.804)	(321.658)	(5.041.670)
Прочие финансовые активы	14	–	–	(100.021)	–	(100.021)
Финансовые гарантии	22	6.389	48	226.936	–	233.373
Обязательства по предоставлению кредитов	22	32.145	–	–	–	32.145
Аккредитивы	22	95	–	–	–	95
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(2.861.791)</b>	<b>(1.369.053)</b>	<b>(744.891)</b>	<b>(321.658)</b>	<b>(5.297.393)</b>

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	(1.152)	–	–	–	(1.152)
Средства в финансовых организациях	8	43.663	–	–	–	43.663
Кредиты клиентам	10	(408.705)	(420.407)	(781.191)	3.378	(1.606.925)
Прочие финансовые активы	14	–	–	23.642	–	23.642
Финансовые гарантии	22	422.535	2.463	(1.050.782)	–	(625.784)
Обязательства по предоставлению кредитов	22	(8.011)	–	–	–	(8.011)
Аккредитивы	22	84	–	–	–	84
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>48.414</b>	<b>(417.944)</b>	<b>(1.808.331)</b>	<b>3.378</b>	<b>(2.174.483)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 22. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

Начиная с 24 февраля 2022 в отношении Банка ВТБ (ПАО) и Банка были введены санкционные ограничения, в связи с событиями на Украине, введенные со стороны США (OFAC), Великобритании (OFSI), Европейского союза и др. В том числе, Банк был внесен в список SDN (Specially Designated Nationals and Blocked Persons). Данными санкциями были введены ограничения на доступ к определенным операциям, что оказало значительное негативное воздействие на деятельность Банка.

Ограничения на проведение расчетов в иностранной валюте (USD, EUR) и инвестирование в финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте, привели к существенному изменению валютной структуры расчетов и открытой валютной позиции в 2022 году. В условиях значительной волатильности обменных курсов иностранных валют и ограниченности трансграничных финансовых потоков такие вынужденные изменения оказали существенное негативное влияние на финансовые результаты деятельности Банка в 2022 году.

Обстоятельства, описанные выше, требуют адаптации деятельности Банка к изменившейся операционной среде, характеризующейся высоким уровнем неопределенности и оказывающей значительное влияние на Банк и его операции.

В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность экономики Казахстана в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Руководство Банка следит за текущими изменениями и проводит анализ возможного дальнейшего влияния изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка и предпринимает необходимые меры по поддержке ликвидности в обозримом будущем. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Банка.

### Налогообложение

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению и интерпретации. Расхождение 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 МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учетных политик, суждений и оценок, примененных руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчетности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. С 1 января 2020 года, правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих трех календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Руководство Банка считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

### Юридические вопросы

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 создает резервы в своей финансовой отчетности 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 отчетности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка на 31 декабря включают:

	2022 год	2021 год
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	1.174.815	19.409.665
Гарантии	2.240.362	5.928.698
Аккредитивы	—	63.191
	3.415.177	25.401.554
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(254.906)	(311.120)
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>3.160.271</b>	<b>25.090.434</b>
За вычетом средств, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 16)	(511.884)	(1.030.986)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>2.648.387</b>	<b>24.059.448</b>

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.

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения условий, неблагоприятных для Банка.

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

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>(11.285)</b>	<b>(48)</b>	<b>(265.586)</b>	<b>—</b>	<b>(276.919)</b>
Новые финансовые гарантии	(7.812)	—	—	—	(7.812)
Обязательства, срок действия которых истёк	20.248	48	10.759	—	31.055
Переводы в Этап 3	4.862	—	(4.862)	—	—
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(6.047)	—	6.811	209.366	210.130
Восстановление требования по ранее списанной гарантии	—	—	—	(209.366)	(209.366)
Курсовые разницы	34	—	44	—	78
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(252.834)</b>	<b>—</b>	<b>(252.834)</b>

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Итого
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>(34.032)</b>	<b>(34.032)</b>
Новые обязательства	(12.249)	(12.249)
Обязательства, срок действия которых истёк	57.190	57.190
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(12.796)	(12.796)
Курсовые разницы	(185)	(185)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(2.072)</b>	<b>(2.072)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства (продолжение)

Аккредитивы	Этап 1	Итого
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>(169)</b>	<b>(169)</b>
Обязательства, срок действия которых истёк	95	95
Курсовые разницы	74	74
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>(59.513)</b>	<b>—</b>	<b>(845.759)</b>	<b>(905.272)</b>
Новые финансовые гарантии	(54.988)	—	—	(54.988)
Обязательства, срок действия которых истек	105.073	673	27.314	133.060
Переводы в Этап 1	(377.165)	—	377.165	—
Переводы в Этап 2	2.511	(2.511)	—	—
Уплаченные суммы	—	—	1.253.790	1.253.790
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	372.450	1.790	(1.078.096)	(703.856)
Курсовые разницы	347	—	—	347
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(11.285)</b>	<b>(48)</b>	<b>(265.586)</b>	<b>(276.919)</b>

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Итого
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>(25.828)</b>	<b>(25.828)</b>
Новые обязательства	(110.607)	(110.607)
Обязательства, срок действия которых истек	17.561	17.561
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	85.035	85.035
Курсовые разницы	(193)	(193)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(34.032)</b>	<b>(34.032)</b>

Аккредитивы	Этап 1	Итого
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
Новые аккредитивы	(10.325)	(10.325)
Обязательства, срок действия которых истек	10.325	10.325
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	84	84
Курсовые разницы	(253)	(253)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(169)</b>	<b>(169)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 23. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

	2022 год	2021 год
Агентские услуги	1.690.089	1.574.957
Обслуживание платежных карт	1.581.248	181.731
Переводные операции	1.074.926	3.226.175
Кассовые операции	723.478	451.943
Операции с иностранной валютой	131.001	165.519
Расчётные операции	65.728	94.681
Гарантии выданные	59.691	165.295
Дистанционное банковское обслуживание	54.785	83.052
Выпущенные аккредитивы	2.025	13.350
Прочее	57.967	36.188
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>5.440.938</b>	<b>5.992.891</b>
Агентские услуги	(254.365)	(52.454)
Расчётные операции и обслуживание платежных карт	(185.780)	(883.121)
Переводные операции	(85.590)	(160.174)
Кастомальные услуги	(37.527)	(18.512)
Прочее	(809)	(4.419)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(564.071)</b>	<b>(1.118.680)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>4.876.867</b>	<b>4.874.211</b>

Доход Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионными доходами.

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

	2022 год	2021 год
Начисленный будущий доход (представлен в составе прочих активов)	228.224	174.186
Отложенный доход (представлен в составе прочих обязательств)	132.568	107.560

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 определённый момент времени, например, расчётные операции). В случае предоставления услуг, выполняемых в течение периода (таких как услуги, связанные с обслуживанием кредитных карт), Банк обычно авансом сжмесесяно, ежеквартально или ежегодно взимает суммы в отношении соответствующей части общего срока действия договора.

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

## 24. Чистые (убытки)/доходы по операциям в иностранной валюте

Чистые (убытки)/доходы по операциям в иностранной валюте включают:

	2022 год	2021 год
Торговые операции	4.147.837	(1.294.393)
Переоценка валютных статей*	(40.841.134)	(795.585)
<b>Итого чистый убыток по операциям в иностранной валюте</b>	<b>(36.693.297)</b>	<b>(2.089.978)</b>

\*Расходы по переоценке валютных статей связаны с существенным ростом волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительным снижением курса тенге по отношению к рублю в 2022 году.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	2022 год	2021 год
Заработная плата и премии	(6.459.420)	(7.176.277)
Отчисления на социальное обеспечение	(690.922)	(635.927)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(7.150.342)</b>	<b>(7.812.204)</b>
Аренда	(371.867)	(300.810)
Информационные услуги	(328.573)	(448.955)
Услуги связи	(274.877)	(305.874)
Лицензии	(199.598)	(403.178)
Охрана	(184.544)	(291.590)
Юридические и консультационные услуги	(153.551)	(123.495)
Маркетинг и реклама	(132.145)	(226.062)
Взносы в КФГД	(128.127)	(478.939)
Командировочные расходы	(99.112)	(121.565)
Инкассация	(69.875)	(61.474)
Транспорт	(65.642)	(82.438)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(64.446)	(74.275)
Офисные принадлежности	(53.901)	(75.209)
Членские взносы	(21.318)	(14.915)
Представительские расходы	(18.635)	(32.882)
Расходы на страхование	(14.695)	(6.936)
Услуги по переводу	(4.502)	(10.874)
Прочее	(143.444)	(266.874)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(2.328.852)</b>	<b>(3.326.345)</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, Банк признал следующие расходы по аренде: по краткосрочной аренде – 3.474 тысяч тенге, по аренде активов с низкой стоимостью – 330 тысяч тенге (в 2021 году: расходы по краткосрочной аренде – 78.240 тысяч тенге, по аренде активов с низкой стоимостью – 1.116 тысяч тенге).

## 26. (Убыток)/прибыль на акцию

Базовый (убыток)/прибыль на акцию рассчитывается делением чистого (убытка)/прибыли за год, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опционов или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

Ниже приводятся данные об (убытке)/прибыли и акциях, использованных при расчёте базовой и разводнённой (убытка)/прибыли на акцию:

	2022 год	2021 год
Чистый (убыток)/прибыль за год, причитающаяся на акционера Банка	(33.615.839)	8.303.191
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базового и разводнённого убытка на акцию	7.375.700	2.995.700
<b>Базовый и разводнённый (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)</b>	<b>(4.557,65)</b>	<b>2.771,70</b>

На 31 декабря 2022 и 2021 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ и по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлена ниже:

Вид акций	2022 год		2021 год	
	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)
Простые	7.375.700	39.990.145	2.995.700	30.192.422
		5.421,9		10.078,6

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 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 сотрудник Банка несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам. При управлении рисками Банк применяет утверждённые общегрупповые стандарты и подходы.

### Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков, установление их допустимого уровня и контроль над 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 над процессом управления рисками в Банке.

### Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках. Оно отслеживает и контролирует качество кредитного портфеля, охват кредитного риска ликвидным обеспечением. Подразделение отвечает за реализацию Кредитной политики Банка и выполнение требований внутренних документов и государственных регулирующих органов. Оно принимает участие в принятии решений по принятию различных рисков. Подразделение разрабатывает методы количественной оценки рисков, присущих Банку и предоставляет рекомендации различным подразделениям Банка по минимизации и эффективного контроля рисков. Оно разрабатывает и внедряет методику и аналитические инструменты, которые позволяют оценить риски, контролировать уровень риска и организовать процедуры по снижению риска.

### Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несёт основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

### Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

### Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется Совету директоров, Правлению Банка, комитетам Банка и руководителям подразделений. Данная информация содержит показатель совокупного размера кредитного риска, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно рассматривается необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежемесячно Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка.

### Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта далее).

### 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 контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполняют 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. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### 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 10 «Кредиты клиентам»* и *Примечании 22 «Договорные и условные обязательства»*.

#### 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 Банку 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Оценка обесценения (продолжение)

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 признаёт 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 признаёт 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-обеспеченными. Банк признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.

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

#### Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошёл дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обеспеченные 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 произошла дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные 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:

- присвоение заёмщику статуса «Проблемная задолженность»;
- наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или возмездному сроком свыше 60 календарных дней по заёмщикам, оцениваемым на индивидуальной основе, и свыше 90 по заёмщикам, оцениваемым на коллективной основе;
- реструктуризация займа в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- смерть заёмщика;
- наличие у Банка подтверждаемой информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заёмщику существенный материальный ущерб, в результате чего заёмщик не может продолжать свою деятельность;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3 в Этап 2 при выполнении следующих условий:

- погашение заёмщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент отнесения финансового актива к Этапу 3;
- отсутствуют новые события дефолта, присущие заёмщику в дополнение к ранее выявленному событию, на основе которого заёмщик был отнесен к Этапу 3;
- погашение заёмщиком не менее 30% от суммы основного долга в соответствии с условиями нового договора/новых параметров договора, заключенного по результатам проведения реструктуризации;
- истечение 2-х летнего срока после проведения дефолтной реструктуризации при условии положительной оценки кредитоспособности заёмщика (в том числе качественных и количественных факторов, характеризующих финансовое состояние заёмщика) в соответствии с порядком, установленным в Банке.

#### Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга по корпоративным клиентам разрабатываются и применяются Департаментом кредитных рисков Банка. 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Казначейские и межбанковские отношения

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

Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Standard and poor)	Уровень внутреннего рейтинга	Описание уровня внутреннего рейтинга	Вероятность дефолта, 12-месячный PD
AA+ до AAA			0,00
AA+			0,00
AA			0,01
AA-			0,02
A+			0,04
A			0,05
A-			0,07
BBB+			0,12
BBB			0,20
BBB-			0,24
BB+	A1	Высокий	0,48
BB	A2		0,66
BB	A3		0,66
BB-	B1		1,18
BB-	B2	Стандартный	1,18
B+	B3		2,05
B+	C1		2,05
B	C2	Ниже стандартного	5,62
B	C3		5,62
B-	D1		8,50
CCC/C	D2	Дефолтный	24,59

#### Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае коммерческого кредитования оценку качества кредитов проводит Департамент кредитных рисков Банка. 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 платежеспособности, 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, отчеты 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

Кредитование розничного бизнеса 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.

#### Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения. 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 и Этапа 3 Банк оценивает вероятность наступления дефолта на протяжении всего срока действия инструмента.

#### Уровень потерь при дефолте

Показатель LGD оценивается на ежемесячной основе департаментом рисков Банка. Оценка кредитного риска основывается на модели оценки LGD, состоящей из двух показателей: «Recovery cash» и залогового обеспечения. «Recovery cash» учитывает исторические данные по реальным денежным погашениям по кредитам, выпедшим в дефолт с момента присвоения статуса дефолта. Стоимость залогового обеспечения оценивается с учётом снижения на фиксированный коэффициент (в зависимости от вида залога) после чего подвергается дисконтированию на 2 года по первоначальной эффективной ставке. В результате применения данных методов устанавливаются определённые уровни LGD.

Банк объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе схожих параметров. В частности Банк определяет группы продуктов по таким параметрам как: по виду обеспечения, по срокам предоставления средств, по характеристике заёмщика и прочее.

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 опционный резерв под обесценению 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. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания и финансовый актив относится к Этапу 2, в следующих случаях:

- в случае коммерческого кредитования - просрочка по финансовому инструменту увеличилась на срок от 30 до 90 дней; присвоение финансовому инструменту признака «потенциально проблемной сделки»; снижение рейтинга клиента с момента признания финансового актива на 3 и более позиций (в зависимости от первично присвоенного рейтинга на момент признания финансового актива);
- в случае кредитов розничного и малого бизнеса – просрочка по финансовому инструменту увеличилась на срок от 30 до 90 дней.

#### Оценка резервов под ОКУ

Оценка резервов под ОКУ осуществляется по следующим сценариям:

##### Коммерческое кредитование

По всему портфелю в разрезе каждого финансового актива осуществляется оценка следующих показателей: вероятность дефолта клиента (основанная на определённом и установленном каждому клиенту рейтинге); уровень потерь при дефолте (LGD), который предусматривает оценку «Recovery cash» и распределённой стоимости залогового обеспечения. Оценка LGD производится индивидуально по каждому финансовому активу.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Оценка резервов под ОКУ (продолжение)

##### Кредитование малого бизнеса, потребительского кредитования и ипотечного кредитования

Аналогично портфелю коммерческого кредитования, по всему портфелю в разрезе каждого финансового актива осуществляется оценка следующих показателей: вероятность дефолта клиента (основанная на матрицах перехода (метод Цепей Маркова); уровень потерь при дефолте (LGD), который предусматривает оценку Recovery cash и распределённой стоимости залогового обеспечения. В связи с индивидуальной оценкой LGD по каждому финансовому активу, расчёт резервов по портфелю малого бизнеса, потребительского кредитования и ипотечного кредитования также осуществляется индивидуально в разрезе каждого финансового актива. Исключением являются продукты «Кредит наличными», карточные продукты. Оценка резервов под ОКУ в портфеле данных продуктов осуществляется на коллективной основе. Это связано с отсутствием залогового обеспечения, что исключает индивидуальную оценку LGD, в связи с этим оценка резервов под ОКУ в данных продуктах оценивается на коллективной основе.

Вне зависимости от портфеля, все финансовые активы, которые отнесены к Этапу 3 имеют вероятность дефолта равную 100%.

Оценка резервов под ОКУ по финансовым активам отнесённым к Этапу 3 в портфеле коммерческого кредитования и портфеле кредитования малого бизнеса с балансовой стоимостью более 0,2% от собственного капитала Банка осуществляется на индивидуальной основе на основе множественных экономических сценариев.

##### Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчёта ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- темп роста ВВП;
- стоимость барреля нефти марки Brent;
- темп роста стоимости меди (LME).

Исходные данные и модели, используемые при расчёте ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчётности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

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

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная	2023 год	2024 год	2025 год
		вероятность, %			
Рост ВВП, %	Оптимистический	10	5.09	5.69	5.69
	Базовый	70	3.20	3.80	3.80
	Пессимистический	20	0.49	1.09	1.09
Темп роста стоимости меди (LME)	Оптимистический	10	1.15	1.37	1.24
	Базовый	70	0.92	1.14	1.01
	Пессимистический	20	0.68	0.9	0.77
Темпы роста цены на нефть марки Brent, доллар США	Оптимистический	10	1.47	1.43	1.45
	Базовый	70	0.96	0.93	0.94
	Пессимистический	20	0.48	0.45	0.46

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитное качество по классам финансовых активов

За исключением кредитов малому бизнесу, потребительских и ипотечных кредитов, Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	Этап	Высокий рейтинг	Стан-	Ниже	Дефолт-ный	Итого
				дартный рейтинг	стан-дартного рейтинга		
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	44.661.708	1.010.368	–	–	45.672.076
Средства в финансовых организациях	8	Этап 1	–	3.049.487	–	–	3.049.487
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:							
- Коммерческое кредитование	10	Этап 1	10.468.388	8.325.605	593.966	–	19.387.959
		Этап 3	165.614	5.074.500	–	1.104.718	6.344.832
		ПСКО	–	–	–	79.587	79.587
Финансовые гарантии							
- Коммерческое кредитование	22	Этап 1	–	86.970	129.257	–	216.227
		Этап 3	1.094.834	–	–	19.566	1.114.400
Обязательства по предоставлению кредитов							
- Коммерческое кредитование	22	Этап 1	–	648.207	127.047	–	775.254
			56.390.544	18.195.137	850.270	1.203.871	76.639.822

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	Этап	Высокий рейтинг	Стан-	Ниже	Дефолт-ный	Итого
				дартный рейтинг	стан-дартного рейтинга		
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	253.232.903	–	–	–	253.232.903
Средства в финансовых организациях	8	Этап 1	668.741	5.977.294	–	–	6.646.035
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:							
- Коммерческое кредитование	10	Этап 1	33.680.822	69.164.365	4.680.766	–	107.525.953
		Этап 3	–	–	–	1.993.590	1.993.590
		ПСКО	–	–	–	188.925	188.925
Финансовые гарантии							
- Коммерческое кредитование	22	Этап 1	555.706	2.854.445	657.529	–	4.067.680
		Этап 2	–	2.550	34.560	–	37.110
		Этап 3	–	–	–	283.737	283.737
Обязательства по предоставлению кредитов							
- Коммерческое кредитование	22	Этап 1	975.595	11.538.816	3.355.190	–	15.869.601
Аккредитивы	22	Этап 1	–	63.191	–	–	63.191
			289.113.767	89.600.661	8.728.045	2.466.252	389.908.725

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего портфеля корпоративного кредитования. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов также проверяются на предмет обеспечения, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Географическая концентрация

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка на 31 декабря по географическому признаку:

	2022 год			
	СНГ и страны, не входящие в ОЭСР			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	72.974.576	1.010.368	–	73.984.944
Средства в финансовых организациях	3.048.890	597	–	3.049.487
Кредиты клиентам	93.694.401	1.877	–	93.696.278
Прочие финансовые активы	805.152	315.016	41.849	1.162.017
	170.523.019	1.327.858	41.849	171.892.726
<b>Обязательства</b>				
Средства банков и прочих финансовых организаций	8.245	58.227.218	15.730	58.251.193
Производные финансовые обязательства	1.406.000	–	–	1.406.000
Средства клиентов	51.292.506	3.932.901	88.211	55.313.618
Выпущенные долговые ценные бумаги	28.530.765	–	–	28.530.765
Обязательства по аренде	1.938.409	–	–	1.938.409
Прочие финансовые обязательства	1.015.021	–	1.816	1.016.837
	84.190.946	62.160.119	105.757	146.456.822
<b>Чистые активы/(обязательства)</b>	<b>86.332.073</b>	<b>(60.832.261)</b>	<b>(63.908)</b>	<b>25.435.904</b>

	2021 год			
	СНГ и страны, не входящие в ОЭСР			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	257.823.584	431.708	1.927.421	260.182.713
Торговые ценные бумаги	26.621.973	–	–	26.621.973
Средства в финансовых организациях	5.990.371	518.749	136.915	6.646.035
Производные финансовые активы	18.516	122.933	–	141.449
Кредиты клиентам	196.755.270	29.837	–	196.785.107
Прочие финансовые активы	499.288	3.173	20.574	523.035
	487.709.002	1.106.400	2.084.910	490.900.312
<b>Обязательства</b>				
Средства банков и прочих финансовых организаций	31.843.168	1.268.525	15.728	33.127.421
Производные финансовые обязательства	–	124	–	124
Средства клиентов	373.596.786	14.750.798	2.833.439	391.181.023
Выпущенные долговые ценные бумаги	27.991.174	–	–	27.991.174
Обязательства по аренде	1.521.731	–	–	1.521.731
Субординированный долг	–	8.663.252	–	8.663.252
Прочие финансовые обязательства	861.195	7.701	10.546	879.442
	435.814.054	24.690.400	2.859.713	463.364.167
<b>Чистые активы/(обязательства)</b>	<b>51.894.948</b>	<b>(23.584.000)</b>	<b>(774.803)</b>	<b>27.536.145</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### 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 различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. 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.

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также управления этим риском Банк использует следующие способы:

- анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- установление лимитов, ограничивающих расхождение в сроках погашения (лимитов на величину разрывов), а также установление и регулярную актуализацию лимитов по общему объему финансирования с учётом текущих и прогнозных уровней ликвидности;
- распределение и использование портфеля ценных бумаг казначейства для управления краткосрочной ликвидностью;
- разработка планов действий в экстренных ситуациях (планов финансирования чрезвычайных мероприятий).

Банк также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования Национального Банка Республики Казахстан в виде обязательных нормативов.

Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого, Банк разместил денежные средства (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня обязательств Банка.

#### Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату и представляет срочные депозиты физических лиц по срокам с учётом данного предположения в таблице ниже:

Финансовые обязательства	2022 год				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства банков и прочих финансовых организаций	37.087.145	1.703.827	26.585.187	–	65.376.159
Средства клиентов	26.214.834	25.268.566	5.099.256	–	56.582.656
Выпущенные долговые ценные бумаги	140.323	10.355.105	20.561.392	–	31.056.820
Обязательства по аренде	110.652	339.629	1.665.818	353.494	2.469.593
Прочие финансовые обязательства	1.016.837	–	–	–	1.016.837
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>64.569.791</b>	<b>37.667.127</b>	<b>53.911.653</b>	<b>353.494</b>	<b>156.502.065</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства	2021 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства банков и прочих финансовых организаций	20.992.300	3.502.385	9.042.952	14.005.985	47.543.622
Средства клиентов	173.515.748	193.445.763	32.960.031	–	399.921.542
Выпущенные долговые ценные бумаги	140.323	1.871.901	40.068.487	–	42.080.711
Обязательства по аренде	217.003	539.146	1.789.807	592.647	3.138.603
Субординированный долг	192.360	579.192	10.261.316	–	11.032.868
Прочие финансовые обязательства	879.442	–	–	–	879.442
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>195.937.176</b>	<b>199.938.387</b>	<b>94.122.593</b>	<b>14.598.632</b>	<b>504.596.788</b>

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вкладов клиентов по первому требованию вкладчиков.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка по состоянию на 31 декабря. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

Договорные и условные обязательства	2022 год				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Договорные и условные обязательства	2.240.362	760.232	334.214	80.369	3.415.177

Договорные и условные обязательства	2021 год				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Договорные и условные обязательства	6.087.846	2.269.920	16.449.535	594.253	25.401.554

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки и валютные курсы. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Комитет по рискам установил лимиты по позициям в иностранной валюте на основании нормативов НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

#### Валютный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведённый анализ рассчитывает влияние возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на прибыль или убыток (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыль или убыток. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или убытке или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	2022 год			
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	15%	(281.578)	-15%	281.578
Евро	15%	(1.028.416)	-15%	1.028.416
Российский рубль	15%	(4.614)	-15%	4.614
Фунт стерлингов	15%	-	-15%	-

Валюта	2021 год			
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на убыток до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на убыток до налогообложения
Доллар США	13%	(1.493.539)	-10%	1.148.876
Евро	13%	7.525.443	-10%	(5.788.802)
Российский рубль	13%	1.474.487	-13%	(1.474.487)
Фунт стерлингов	13%	516	-10%	(397)

### 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, так и для одновременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учётной политике Банка, требуется переоценка либо повторный анализ. 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 аудиту и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе классов активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2022 года	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы, справедливая стоимость</b>					
<b>которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 года	-	73.984.944	-	73.984.944
Средства в финансовых организациях	31 декабря 2022 года	-	3.049.487	-	3.049.487
Кредиты клиентам	31 декабря 2022 года	-	-	96.789.355	96.789.355
Прочие финансовые активы	31 декабря 2022 года	-	-	1.162.017	1.162.017
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	1.406.000	-	-	1.406.000
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2022 года	-	58.251.193	-	58.251.193
Средства клиентов	31 декабря 2022 года	-	55.112.023	-	55.112.023
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2022 года	-	26.394.794	-	26.394.794
Обязательства по аренде	31 декабря 2022 года	-	-	1.938.409	1.938.409
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	-	-	1.016.837	1.016.837

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

31 декабря 2021 года	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые активы	31 декабря 2021 года	141.449	–	–	141.449
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2021 года	26.621.973	–	–	26.621.973
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 года	–	260.182.713	–	260.182.713
Средства в финансовых организациях	31 декабря 2021 года	–	6.646.035	–	6.646.035
Кредиты клиентам	31 декабря 2021 года	–	–	203.787.330	203.787.330
Прочие финансовые активы	31 декабря 2021 года	–	–	729.290	729.290
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	124	–	–	124
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2021 года	–	34.851.731	–	34.851.731
Средства клиентов	31 декабря 2021 года	–	391.008.301	–	391.008.301
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2021 года	–	27.968.547	–	27.968.547
Обязательства по аренде	31 декабря 2021 года	–	–	1.521.731	1.521.731
Субординированный долг	31 декабря 2021 года	–	8.663.252	–	8.663.252
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	–	–	879.442	879.442

В течение 2022 и 2021 годов Банк не осуществлял переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражённых по справедливой стоимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 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 по состоянию на 31 декабря.

	2022 год			2021 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (убыток)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	73.984.944	73.984.944	–	260.182.713	260.182.713	–
Средства в финансовых организациях	3.049.487	3.049.487	–	6.646.035	6.646.035	–
Кредиты клиентам	93.696.278	96.789.355	3.093.077	196.785.107	203.787.330	7.002.223
Прочие финансовые активы	1.162.017	1.162.017	–	729.290	729.290	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства банков и прочих финансовых организаций	58.251.193	58.251.193	–	33.127.421	34.851.731	(1.724.310)
Средства клиентов	55.313.618	55.112.023	201.595	391.181.023	391.008.301	172.722
Выпущенные долговые ценные бумаги	28.530.765	26.394.794	2.135.971	27.991.174	27.968.547	22.627
Обязательства по аренде	1.938.409	1.938.409	–	1.521.731	1.521.731	–
Субординированный долг	–	–	–	8.663.252	8.663.252	–
Прочие финансовые обязательства	1.016.837	1.016.837	–	879.442	879.442	–
<b>Итого непризнанного изменения в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>5.430.643</b>			<b>5.473.262</b>

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

*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 трёх месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляются собой, главным образом, процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок. Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки с использованием существенных исходных данных, не наблюдаемых на рынке, представляются собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

### Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и 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, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств клиентов, средств банков и прочих финансовых организаций, 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.

### Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. При определении размера текущей процентной ставки, Банк использует доступную информацию, публикуемую на официальном сайте НБРК.

### Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Банк не имел финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 27 «Управление рисками»*.

	2022 год			2021 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	73.984.944	–	73.984.944	260.182.713	–	260.182.713
Торговые ценные бумаги	–	–	–	26.621.973	–	26.621.973
Средства в финансовых организациях	3.049.487	–	3.049.487	6.646.035	–	6.646.035
Производные финансовые активы	–	–	–	141.449	–	141.449
Кредиты клиентам	7.396.561	86.299.717	93.696.278	27.297.322	169.487.785	196.785.107
Основные средства и активы в форме права пользования	–	6.012.520	6.012.520	–	5.515.298	5.515.298
Нематериальные активы	–	4.934.763	4.934.763	–	4.548.325	4.548.325
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	411.202	–	411.202	–	–	–
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	7.750.110	7.750.110	–	–	–
Прочие активы	1.767.441	1.282.500	3.049.941	1.183.939	1.093.670	2.277.609
<b>Итого</b>	<b>86.609.635</b>	<b>106.279.610</b>	<b>192.889.245</b>	<b>322.073.431</b>	<b>180.645.078</b>	<b>502.718.509</b>
Средства банков и прочих финансовых организаций	35.005.939	23.245.254	58.251.193	21.076.467	12.050.954	33.127.421
Государственные субсидии	–	–	–	–	2.041.347	2.041.347
Производные финансовые обязательства	1.406.000	–	1.406.000	124	–	124
Средства клиентов	49.978.479	5.335.139	55.313.618	360.094.502	31.086.521	391.181.023
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.017.722	18.513.043	28.530.765	1.446.393	26.544.781	27.991.174
Обязательства по аренде	5.537	1.932.872	1.938.409	338.459	1.183.272	1.521.731
Субординированный долг	–	–	–	23.252	8.640.000	8.663.252
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	–	39.867	–	39.867
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	475.474	475.474
Прочие обязательства	2.303.120	221.232	2.524.352	2.745.251	191.098	2.936.349
<b>Итого</b>	<b>98.716.797</b>	<b>49.247.540</b>	<b>147.964.337</b>	<b>385.764.315</b>	<b>82.213.447</b>	<b>467.977.762</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>(12.107.162)</b>	<b>57.032.070</b>	<b>44.924.908</b>	<b>(63.690.884)</b>	<b>98.431.631</b>	<b>34.740.747</b>

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени.

## 30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

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.

### Операции с организациями, связанными с государством

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом Российской Федерации, контролирует деятельность Банка.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»).

Все сделки со связанными сторонами Банк осуществляет в процессе своей ежедневной деятельности по ценам, установленным на основании рыночных ставок.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

#### Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2022 год			
	Организации под общим контролем		Предприятия, связанные с государством	Ключевой управленческий персонал
	Материнская компания	Материнской компании		
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 1 января</b>	431.477	253.018	–	–
Поступления на текущие счета в течение года	1.517.876.198	88.792.158	–	–
Платежи с текущих счетов в течение года	(1.517.305.449)	(88.793.817)	–	–
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, до вычета резерва под ОКУ</b>	1.002.226	251.359	–	–
За вычетом резерва под ОКУ	(33)	(251.359)	–	–
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, за вычетом резерва под ОКУ</b>	1.002.193	–	–	–
<b>Кредиты клиентам на 1 января</b>	–	–	–	25.792
Кредиты, выданные в течение года	–	–	–	–
Кредиты, погашенные в течение года	–	–	–	(25.792)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря</b>	–	–	–	–
За вычетом резерва под ОКУ	–	–	–	–
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря</b>	–	–	–	–
<b>Средства банков и прочих финансовых организаций на 1 января</b>	1.268.298	15.954	4.318.240	–
Поступление средств в течение года	795.991.478	57.166.128	–	–
Выплата средств в течение года	(769.606.218)	(57.165.931)	(4.318.240)	–
Курсовая разница	30.573.189	–	–	–
<b>Средства банков и прочих финансовых организаций на 31 декабря</b>	58.226.747	16.151	–	–
<b>Средства клиентов на 1 января</b>	–	–	–	12.856
Поступления на текущие счета в течение года	–	–	–	1.179.371
Платежи с текущих счетов в течение года	–	–	–	(989.981)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	–	–	–	202.246
<b>Субординированный долг на 1 января</b>	8.663.252	–	–	–
Погашения произведённые в течение года	(11.535.000)	–	–	–
Начисление процентного вознаграждения по субординированному долгу	839.833	–	–	–
Выплата процентного вознаграждения по субординированному долгу	(887.626)	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	2.919.541	–	–	–
<b>Субординированный долг на 31 декабря</b>	–	–	–	–

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

#### Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

	2021 год			
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Предприятия, связанные с государством	Ключевой управленческий персонал
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 1 января</b>	236.243	292.191	–	–
Поступления на текущие счета в течение года	3.624.992.262	509.722.476	–	–
Платежи с текущих счетов в течение года	(3.624.797.028)	(509.761.649)	–	–
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, до вычета резерва под ОКУ</b>	431.477	253.018	–	–
За вычетом резерва под ОКУ	(3)	–	–	–
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, за вычетом резерва под ОКУ</b>	431.474	253.018	–	–
<b>Кредиты клиентам на 1 января</b>	–	–	–	–
Кредиты, выданные в течение года	–	–	–	27.211
Кредиты, погашенные в течение года	–	–	–	(1.419)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря</b>	–	–	–	25.792
За вычетом резерва под ОКУ	–	–	–	(39)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря</b>	–	–	–	25.753
<b>Средства банков и прочих финансовых организаций на 1 января</b>	511.552	5.931	–	–
Поступление средств в течение года	2.649.836.866	515.497.524	4.312.040	–
Выплата средств в течение года	(2.649.080.120)	(515.487.501)	–	–
Курсовая разница	–	–	6.200	–
<b>Средства банков и прочих финансовых организаций на 31 декабря</b>	1.268.298	15.954	4.318.240	–
<b>Средства клиентов на 1 января</b>	–	–	–	4.962
Поступления на текущие счета в течение года	–	–	–	1.082.657
Платежи с текущих счетов в течение года	–	–	–	(1.074.763)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	–	–	–	12.856
<b>Субординированный долг на 1 января</b>	8.450.568	–	–	–
Погашения произведённые в течение года	–	–	–	–
Начисление процентного вознаграждения по субординированному долгу	774.770	–	–	–
Выплата процентного вознаграждения по субординированному долгу	(780.137)	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	218.051	–	–	–
<b>Субординированный долг на 31 декабря</b>	8.663.252	–	–	–

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

#### Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

	2022 год				2021 год			
	Органи- зация под контролем Материн- ской компания	Препри- ятия, связанные с государ- ством	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Органи- зация под контролем Материн- ской компания	Препри- ятия, связанные с государ- ством	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
Процентные доходы	58.346	-	-	-	9.678	-	-	-
Процентные ставки	0,5%	-	-	-	0,3-0,35%	-	-	-
<b>Кредиты клиентам</b>								
Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	229
Процентные ставки	-	-	-	-	-	-	-	4.1-17,2%
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>								
Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные ставки	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Средства банков и прочих финансовых организаций</b>								
Процентные доходы	(6.443.014)	(213)	(1.047)	(556)	-	(240)	(920)	
Процентные ставки	9,5%	0,5%	1%	8-8,6%	-	1%	1-8,3-9%	
<b>Субординированный долг</b>								
Процентные расходы	(839.833)	-	-	-	(774.770)	-	-	-
Процентные ставки	8,93%	-	-	-	8,93%	-	-	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в количестве 10 человек (в 2021 году – 6 человек) включает:

	2022 год	2021 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	479.799	534.267
Отчисления на социальное обеспечение	45.142	49.962
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>524.941</b>	<b>584.229</b>

### 31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субордини- рованный долг
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	15.156.798	8.450.568
Выпуск	27.359.689	-
Погашение	(15.022.677)	-
Курсовые разницы	-	218.051
Прочее	497.364	(5.367)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>27.991.174</b>	<b>8.663.252</b>
Погашение	-	(11.535.000)
Курсовые разницы	-	2.919.541
Прочее	539.591	(47.793)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>28.530.765</b>	<b>-</b>

Статья «Прочее» также включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированным займам. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 32. 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, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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 максимизация акционерной стоимости.

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с действующим требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

Собственный капитал Банка рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня за вычетом положительных разниц, рассчитанных в соответствии с требованиями НБРК.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря:

	2022 год	2021 год
Капитал 1 уровня	39.102.195	28.994.233
Капитал 2 уровня	-	5.184.000
<b>Собственный капитал</b>	<b>39.102.195</b>	<b>34.178.233</b>

	2022 год	2021 год
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных и возможных обязательств, операционного и рыночного риска	139.543.000	234.949.530
Коэффициент k1 (минимум 5,5%)	28,0%	12,3%
Коэффициент k1-2 (минимум 6,5%)	28,0%	12,3%
Коэффициент k2 (минимум 8,0%)	28,0%	14,5%

### 33. События после отчетной даты

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках. 24 февраля 2023 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение установить базовую ставку на уровне 16,75% годовых с коридором +/- 1 процентный пункт.

В настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного дальнейшего влияния изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка и предпринимает необходимые меры по поддержке ликвидности в обозримом будущем.

## Контактная информация

---

### Юридический и фактический адрес:

---

Тел.: 8 (727) 330 50 50

Факс: 8 (727) 330 40 50 Республика Казахстан,

г. Алматы, Бостандыкский район, ул. Тимирязева, 26/29

www.vtb-bank.kz

### Служба корпоративных коммуникаций

---

**Татьяна Шевченко**

Директор Службы корпоративных коммуникаций

Тел: 8 (727) 330 4190 вн. 4190

Email: T.Shevchenko@vtb-bank.kz

**Темирлан Нихамбаев**

Руководитель Группы PR-коммуникаций - Пресс-секретарь

Тел: 8 (727) 330 4188 вн. 4188

Email: T.Nikhambayev@vtb-bank.kz

### Казначейство

---

**Назым Анафина**

Начальник Казначейства

Email: N.Anafina@vtb-bank.kz

### Реквизиты аудитора:

---

ТОО «МАК «RUSSELL BEDFORD A+PARTNERS»

г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 202

Республика Казахстан

Тел.: + 727 399 80 00

### Реквизиты регистратора:

---

Центральный депозитарий ценных бумаг

Алматы, мкр-н Самал-1, д.28.

Email: csd@kacd.kz, web@kacd.kz

Тел.: +7 (727) 312 33 04, 8 800 080 8668

