



**АО «Нурбанк»**

**Отдельная финансовая отчетность**

*за год, закончившийся 31 декабря 2022 года*

СОДЕРЖАНИЕ

---

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ  
ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1
Отдельный отчет о финансовом положении	2
Отдельный отчет о движении денежных средств	3-4
Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Примечания к отдельной финансовой отчетности	6-86

**АО «НУРБАНК»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Нурбанк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску 28 апреля 2023 года руководством Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусатаева Г.А.

Ибраева Е.С.

## АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Нурбанк»

### Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности АО «Нурбанк» (далее – «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в собственном капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях отдельное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его отдельные финансовые результаты и отдельное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Прочие сведения

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к отдельной финансовой отчетности, в котором раскрывается тот факт, что АО «Нурбанк» является материнской компанией Группы компаний, и консолидированная финансовая отчетность АО «Нурбанк» и его дочерних организаций, подготовленная в соответствии с МСФО, была выпущена отдельно. Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Нурбанк» по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на эту дату, и выразили немодифицированное мнение в своем аудиторском отчете, датированном 28 апреля 2023 года.

### Ключевые вопросы аудита

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

---

## Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

---

*Коллективная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее «МСФО (IFRS) 9»)*

По состоянию на 31 декабря 2022 года валовая сумма займов клиентам увеличилась на 10.4% по сравнению с 31 декабря 2021 года и составила 287,824,144 тыс. тенге, включая займы клиентам на 222,232,213 тыс. тенге, в отношении которых резерв по ожидаемым кредитным убыткам оценивается на коллективной основе, что составляет 77% от итоговой валовой суммы займов. Сумма ожидаемых кредитных убытков («ОКУ»), полученная в результате этой оценки, составила 14,972,077 тыс. тенге.

В Примечании 17 к отдельной финансовой отчетности представлено раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов по ожидаемым кредитным убыткам.

Мы определили обесценение займов клиентам, оцениваемых на коллективной основе, ключевым вопросом аудита вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Банка, а также в отношении того что у займов, оцениваемых на коллективной основе, при оценке ОКУ существует риск не корректной оценки вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Банка, а также риск ошибок в используемой исходной информации, включая некорректные данные по займам, такие как дата погашения, суммы задолженностей, неточные или неполные исходные допущения для оценки вероятности дефолта (PD), уровня потерь при дефолте (LGD), а также несоответствие исторической и прогнозной информации рыночным индикаторам, включая влияние пандемии COVID-19.

---

## Что было сделано в рамках аудита?

---

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур, относящихся к выдаче займов, управлению кредитными рисками и оценке ОКУ по займам клиентам, оцениваемым на коллективной основе.

Мы оценили обоснованность методологии учета резервов по займам, оцениваемым на коллективной основе, и ее соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9.

Мы проверили, что исходные данные и ключевые допущения, используемые в моделях оценки PD и LGD, учитывают исторические данные о понесенных кредитных убытках, а также прогнозную информацию в отношении макроэкономических факторов, оказывающие влияние на оценку, включая влияние COVID-19 среди иных факторов.

На выборочной основе, мы проанализировали точность и полноту исходных данных, включенных в модели ОКУ, провели независимую оценку в отношении стоимости залогов и статистики по восстановлению займов, путем пересчета и сверки информации, используемой в моделях ОКУ с исходными данными, и оценили корректность включения в расчет прогнозной информации.

Для займов, оцениваемых на коллективной основе, мы проанализировали адекватность оценки PD руководством Банка. На выборочной основе, мы пересчитали резервы по ОКУ по займам, оцениваемым на коллективной основе для того, чтобы проверить соответствие исходных и итоговых параметров риска и суммы ОКУ.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО, включая влияние пандемии COVID-19 на ОКУ.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе выполнения вышеуказанного тестирования.

---

## Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

---

*Индивидуальная оценка ОКУ по займам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9*

По состоянию на 31 декабря 2022 года, валовая сумма займов, оцениваемых на индивидуальной основе составила 65,591,931 тыс. тенге. Величина резерва по ОКУ в отношении индивидуально существенных займов зависит от корректности их отнесения в определенную стадию обесценения в системе Банка по резервам. В частности, для индивидуально существенных займов существенное увеличение кредитного риска и кредитное обесценение (движения между этапом 1, этапом 2 и этапом 3) может быть не полностью определено или классифицировано на отчетную дату, поскольку не вся обоснованно качественная, количественная и прогнозная информация учтена при оценке этапов значительного увеличения кредитного риска или этапы кредитного обесценения, влияние COVID-19 на особо уязвимые сектора не учитывалась.

Помимо указанного выше, ОКУ по индивидуально существенным займам в этапе 3 могут быть искажены из-за ошибок в оценке будущих денежных потоков в результате использования необоснованной или неподтвержденной информации.

Вследствие значительности резервов по ожидаемым кредитным убыткам по займам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также сложности и субъективности суждений руководства, мы определили индивидуальную оценку ОКУ ключевым вопросом аудита.

В Примечании 17 к отдельной финансовой отчетности представлены показатели обесценения по индивидуально существенным займам и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

---

## Что было сделано в рамках аудита?

---

Мы получили понимание процесса выдачи займов и процесса управления кредитным риском. Мы проанализировали методологию, в частности, в отношении определений значительного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения для оценки ОКУ по займам, оцениваемым на индивидуальной основе.

На выборочной основе по займам мы провели детальный анализ кредитоспособности заемщиков и критически оценили анализ Банка в отношении значительного увеличения кредитного риска (этап 2) и наличия кредитного обесценения (этап 3), в том числе рассмотрение экономических последствий, вызванных COVID-19 в особо уязвимых секторах. Мы оценили систему внутренних кредитных рейтингов, факторы кредитного риска и проверили, были ли своевременно выявлены события обесценения, такие как просрочка в выплате начисленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация и ухудшение финансовых показателей включая влияние COVID-19 среди иных факторов, для того, чтобы оценить надлежащую стадию обесценения займов.

На выборочной основе, мы пересчитали резервы по ОКУ по индивидуально существенным займам в этапе 3, что включало обзор анализа кредитоспособности заемщиков, сделанного Банком, а также анализ допущений, использованных для прогноза будущих денежных потоков и оценки залогового обеспечения, скорректированного на влияние COVID-19, и сверили ключевые допущения с подтверждающими их документами.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе выполнения вышеуказанного тестирования.

## Прочая информация

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

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита отдельной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и отдельной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

## Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за отдельную финансовую отчетность

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

При подготовке отдельной 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой отдельной финансовой отчетности АО «Нурбанк».

## Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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 отдельной 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 отдельной 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 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 АО «Нурбанк» 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 отдельной 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 отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

## Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности (продолжение)

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление в котором указывается, 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление в АО «Нурбанк», мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной 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.

*Grant Thornton LLP*



Евгений Жемалетдинов

Аудитор/Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство  
№МФ-00000553 от 20 декабря 2003 года

28 апреля 2023 года  
Республика Казахстан, г. Алматы



Ержан Досымбеков  
Генеральный директор  
ТОО «Grant Thornton»

Государственная лицензия №18015053 от 3 августа 2018 года на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2022 год	2021 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	4	42,372,109	33,822,077
Прочие процентные доходы	4	672	1,696
Процентные расходы	4	(22,825,139)	(19,969,922)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>19,547,642</b>	<b>13,853,851</b>
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	5	(15,643,273)	(8,911,694)
<b>Чистые процентные доходы после расходов по ожидаемым кредитным убыткам</b>		<b>3,904,369</b>	<b>4,942,157</b>
Комиссионные доходы	6	14,333,096	12,302,978
Комиссионные расходы	6	(8,542,912)	(7,577,448)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>5,790,184</b>	<b>4,725,530</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	4,311,408	814,285
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	3,401,477	1,560,121
Чистые доходы от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		268,000	351,154
Прочие операционные доходы, нетто	9	824,913	469,206
<b>Чистые операционные доходы</b>		<b>18,500,351</b>	<b>12,862,453</b>
Расходы на персонал	10	(6,941,430)	(6,159,264)
Прочие общие и административные расходы	11	(5,297,899)	(5,055,587)
(Расходы)/восстановление расходов по созданию резервов и обеспечению	20, 21	(287,596)	248,144
<b>Прибыль до вычета корпоративного подоходного налога</b>		<b>5,973,426</b>	<b>1,895,746</b>
(Расход)/экономия по корпоративному подоходному налогу	12	(2,556,296)	20,643
<b>Прибыль за год</b>		<b>3,417,130</b>	<b>1,916,389</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4,037,378)	606,618
Величина изменения оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		343,458	(36,764)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(268,000)	(351,154)
<b>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>		<b>(3,961,920)</b>	<b>218,700</b>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка земельных участков и зданий (за вычетом отложенного корпоративного подоходного налога – 640,863 тыс. тенге)		2,563,450	–
<b>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>		<b>2,563,450</b>	<b>–</b>
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за год</b>		<b>(1,398,470)</b>	<b>218,700</b>
<b>Всего совокупный доход за год</b>		<b>2,018,660</b>	<b>2,135,089</b>
<b>Прибыль на акцию:</b>			
Базовая, в отношении прибыли за год, приходящейся на держателей обыкновенных акций, в тенге	29	253.23	142.02
Разводненная, в отношении прибыли за год, приходящейся на держателей обыкновенных акций, в тенге	29	135.65	71.36

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 86 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года  
Республика Казахстан, г. Алматы

  
Мусатаева Г. А.  
Ибраева Е. С.

## АО «НУРБАНК»

## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	43,785,366	88,704,843
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток		10,132	8,209
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	36,937,055	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	102,615,803	120,021,978
Средства в кредитных учреждениях	16	3,685,368	3,220,636
Кредиты, выданные клиентам	17	235,772,776	209,016,533
Основные средства	18	9,605,868	6,374,630
Инвестиционная недвижимость	19	4,103,125	1,792,558
Инвестиции в дочерние предприятия	20	15,638,705	16,278,474
Прочие активы	21	12,129,805	11,953,785
<b>Всего активов</b>		<b>464,284,003</b>	<b>457,371,646</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и прочих финансовых организаций	22	6,127,332	10,847,635
Средства клиентов	23	340,925,589	341,361,825
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	25,351,013	25,148,565
Субординированный долг	25	30,538,659	29,196,318
Отложенное налоговое обязательство	12	5,639,423	2,452,599
Обязательства по аренде	26	765,739	831,133
Прочие обязательства	27	9,958,278	4,574,261
<b>Всего обязательств</b>		<b>419,306,033</b>	<b>414,412,336</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	28	147,649,693	147,649,693
Собственные выкупленные акции		(11,883)	(11,883)
Резерв справедливой стоимости		(1,011,853)	2,950,067
Резерв по переоценке земельных участков и зданий		4,729,697	2,212,144
Накопленные убытки		(106,377,684)	(109,840,711)
<b>Всего капитала</b>		<b>44,977,970</b>	<b>42,959,310</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>464,284,003</b>	<b>457,371,646</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 86 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года  
Республика Казахстан, г. Алматы



Мусагаева Г.А.

Ибраева Е.С.

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

<i>В тыс. тенге</i>	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	39,907,216	29,825,191
Процентные расходы выплаченные	(20,790,983)	(18,740,751)
Комиссионные доходы полученные	14,344,806	12,250,057
Комиссионные расходы выплаченные	(8,310,925)	(7,214,400)
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой	7,379,726	2,028,264
Поступления по прочим операционным доходам	844,387	467,882
Расходы на персонал выплаченные	(6,823,304)	(6,159,872)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(7,099,039)	(4,116,251)
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>19,451,884</b>	<b>8,340,120</b>
<b>Уменьшение/(увеличение) операционных активов</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,307,325	814,316
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	(108,103)	–
Средства в кредитных учреждениях	(285,941)	12,747,831
Кредиты, выданные клиентам	(41,043,782)	(30,416,707)
Прочие активы	(3,649,581)	(2,079,855)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства Правительства Республики Казахстан	(4,703,770)	(26,026,602)
Средства клиентов	(10,151,516)	53,911,258
Кредиторская задолженность по сделкам репо	–	(3,500,086)
Обязательства по аренде	74,554	484,708
Прочие обязательства	2,427,371	717,159
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога</b>	<b>(33,681,559)</b>	<b>14,992,142</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(152,537)	(19,924)
<b>Чистое (использование)/ поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности</b>	<b>(33,834,096)</b>	<b>14,972,218</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(454,839,393)	(303,273,819)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	442,059,852	286,905,528
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(556,548)	(1,095,379)
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости	766,715	–
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(12,012,826)</b>	<b>(17,463,670)</b>

АО «НУРБАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

<i>В тыс. тенге</i>	2022 год	2021 год
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Выплата основной суммы обязательств по финансовой аренде	(588,278)	(519,312)
<b>Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(588,278)</b>	<b>(519,312)</b>
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(44,469,037)</b>	<b>(3,010,764)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(449,073)	558,677
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(1,367)	1,332
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	88,704,843	91,155,598
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)</b>	<b>43,785,366</b>	<b>88,704,843</b>

*Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 86 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.*

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года  
Республика Казахстан, г. Алматы



Мусатаева Г.А.

Ибраева Е.С.

## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

<i>В тыс. тенге</i>	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв справедливой стоимости	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Накопленные убытки	Всего
Остаток на 1 января 2021 года	147,649,693	(11,883)	2,731,367	2,248,728	(111,793,684)	40,824,221
<b>Всего совокупного дохода</b>						
Прибыль за год	—	—	—	—	1,916,389	1,916,389
Прочий совокупный доход за год	—	—	218,700	—	—	218,700
<b>Всего прочего совокупного дохода</b>	—	—	218,700	—	1,916,389	2,135,089
<b>Прочие изменения в собственном капитале</b>						
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытия	—	—	—	(36,584)	36,584	—
<b>Всего прочих изменений в собственном капитале</b>	—	—	—	(36,584)	36,584	—
Остаток на 31 декабря 2021 года	147,649,693	(11,883)	2,950,067	2,212,144	(109,840,711)	42,959,310
<b>Всего совокупного дохода</b>						
Прибыль за год	—	—	—	—	3,417,130	3,417,130
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	—	—	(3,961,920)	2,563,450	—	(1,398,470)
<b>Всего прочего совокупного дохода</b>	—	—	(3,961,920)	2,563,450	3,417,130	2,018,660
<b>Прочие изменения в собственном капитале</b>						
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытия	—	—	—	(45,897)	45,897	—
<b>Всего прочих изменений в собственном капитале</b>	—	—	—	(45,897)	45,897	—
Остаток на 31 декабря 2022 года	147,649,693	(11,883)	(1,011,853)	4,729,697	(106,377,684)	44,977,970

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 86 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года

Республика Казахстан, г. Алматы

  
 Мусатаева Г.А.  
  
 Ибраева Е.С.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

**1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**Организационная структура и основная деятельность**

Акционерное общество «Нурбанк» (далее - «Банк») было создано в Республике Казахстан в 1992 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее - «Агентство»). Банк имеет генеральную лицензию №1.2.15/193 от 3 февраля 2020 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов. Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, А15Е2D3, город Алматы, пр. Абая 10В.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имеет 17 филиалов и 96 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2021 года: 17 филиалов и 98 расчетно-кассовых отделений). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

**Акционеры**

На 31 декабря 2022 и 2021 годов следующие акционеры владели 5% или более процентами выпущенных голосующих акций Банка:

Наименование	Доля участия, %	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
ТОО «J. P. Finance Group»	87.87	87.87
ТОО «JA Collection Company»	5.97	–
ТОО «Кастинг»	–	5.97
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	6.16	6.16
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов господин Сарсенов Э.Р. являлся бенефициарным владельцем 87.87% простых акций Банка и конечной контролирующей стороной для Банка.

**Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге привели к повышению уровня неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

---

**2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Заявление о соответствии МСФО**

Отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Контролируемые организации не консолидировались в данную отдельную финансовую отчетность. Инвестиции в контролируемые организации учитывались по себестоимости. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Банка 28 апреля 2023 года.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовленная в соответствии с МСФО и выпущенная 28 апреля 2023 года, доступна в головном офисе Банка по адресу: Республика Казахстан, А15Е2D3, город Алматы, пр. Абая 10В.

**База для определения стоимости**

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земельных участков, зданий, отраженных по переоцененной стоимости в составе резерва по переоценке земельных участков и зданий.

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчетности. Все данные отдельной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

**Использование расчетных оценок и профессиональных суждений**

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

*Справедливая стоимость финансовых инструментов*

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

*Оценка залогового обеспечения*

Руководство Банка осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Банка использует внутренние подходы к оценке, основанные на международных требованиях, или использует независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учетом текущей ситуации на рынке.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

---

**2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Использование расчетных оценок и профессиональных суждений (продолжение)**

*Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ»)*

Оценка убытков по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Банка являются результатом 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);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например 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.

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

- расходы по корпоративному подоходному налогу – Примечание 12;
- оценка ОКУ – Примечание 31;
- переоценка земельных участков, зданий и инвестиционной недвижимости – Примечания 18 и 19;
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 35.

**Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям**

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

---

**2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)**

*Поправки к МСБУ (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»*

Обременительный договор – это договор, по которому неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору (т.е. затраты, которые предприятие не может избежать) превышают экономические выгоды, которые, как ожидается, будут получены по нему.

В поправках разъясняется, что при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным, организация должна учитывать затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, которые включают как дополнительные затраты (например, прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора (например, расходы по амортизации оборудования, используемого для исполнения данного договора, а также затраты на сопровождение и контроль исполнения договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и не учитываются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору. Данные поправки не оказали существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»*

Поправки заменяют ссылку на предыдущую версию Концептуальной основы МСФО ссылкой на текущую версию, выпущенную в марте 2018 года, без существенного изменения ее требований.

Поправки добавляют исключение к принципу признания МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», чтобы избежать вопроса о потенциальных прибылях или убытках «дня 2», возникающих в отношении обязательств и условных обязательств, которые подпадали бы под действие МСБУ (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» или КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если они понесены отдельно. Исключение требует, чтобы организации применяли критерии в МСБУ (IAS) 37 или КРМФО (IFRIC) 21, соответственно, вместо концептуальной основы, чтобы определить, существует ли текущее обязательство на дату приобретения.

Поправки также добавляют новый пункт к МСФО (IFRS) 3, разъясняющий, что условные активы не подлежат признанию на дату приобретения.

В соответствии с переходными положениями Банк применяет поправки перспективно, т.е. к объединениям бизнеса, происходящим после начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет поправки (дата первоначального применения). Данные поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку не было никаких условных активов, обязательств или условных обязательств, возникших в течение отчетного периода, попадающих в сферу данной поправки.

*Поправки к МСБУ (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»*

Поправка запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств любые поступления от продажи произведенных товаров при приведении этого актива в местоположение и состояние, необходимые для того, чтобы он мог функционировать так, как задумано руководством. Вместо этого предприятие признает выручку от продажи таких товаров и затраты на производство этих товаров в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку не было продаж товаров, произведенных с помощью основных средств, предоставленных для использования в момент или после начала самого раннего из представленных периодов.

## **2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

### **Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)**

*Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств*

Поправка разъясняет сборы, которые предприятие включает при оценке того, существенно ли условия нового или измененного финансового обязательства отличаются от условий первоначального финансового обязательства. Эти сборы включают только те, которые уплачены или получены между заемщиком и кредитором, включая сборы, уплаченные или полученные либо заемщиком, либо кредитором от имени другого. Аналогичная поправка не предлагается для МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с переходными положениями Банк применяет поправку к финансовым обязательствам, которые были изменены или обменены в начале годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправку (дата первоначального применения), или после этой даты. Данная поправка не оказала влияния на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку в течение рассматриваемого периода отсутствовали модификации финансовых инструментов Банка.

*Поправка к МСБУ (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости*

Поправка устраняет требование пункта 22 МСБУ (IAS) 41 о том, что предприятия исключают денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости активов в рамках МСБУ (IAS) 41. Данная поправка не оказала влияния на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку по состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовали активы, относящиеся к сфере применения МСБУ (IAS) 41.

## **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей отдельной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

### **Учет инвестиций в дочерние предприятия в отдельной финансовой отчетности**

Дочерними являются предприятия, контролируемые Банком. Банк контролирует дочернее предприятие, когда Банк подвержен рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Дочерние предприятия отражаются в настоящей отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам. Когда Банк заключает кредитное соглашение с дочерней организацией по ставке ниже рыночной, при первоначальном признании, разница между справедливой стоимостью кредита и его номинальной стоимостью признается как инвестиции в дочернюю организацию.

### **Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Иностранная валюта (продолжение)**

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

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Обменные курсы, установленные Казахстанской фондовой биржей (далее – «КФБ»), и использованные в данной финансовой отчетности представлены ниже:

	<b>31 декабря 2022 года</b>	31 декабря 2021 года
<b>Обменный курс на конец года</b>		
Тенге/1 доллар США	462.65	431.80
Тенге/1 евро	492.86	489.10
Тенге/1 рубль	6.43	5.76

**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 справедливой стоимости через прибыли или убытки.

*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 (ССПСД);
- справедливой стоимости через прибыли или убытки (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.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)*

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 кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

##### *Оценка бизнес-модели*

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной 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, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка

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

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)*

*Тест «исключительно платежи в счет 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 счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, то есть проводит 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 счет 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 счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

##### *Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

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

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

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

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)*

###### *Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСБУ (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли или убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

В ходе обычной деятельности Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению займов.

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 отдельном отчете о прибыли или убытке, и – согласно МСБУ (IAS) 37 – наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 – оценочного резерва по ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях, если нет иных условий.

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 по 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.

###### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)*

###### *Договоры репо и обратного репо*

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в отдельной финансовой отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам репо, продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам репо, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного репо) отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров репо по методу эффективной процентной ставки.

###### *Производные финансовые инструменты*

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

###### *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 путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед НБРК и Правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

###### **Взаимозачёт финансовых активов**

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отдельном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

##### *Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, исходя из финансового состояния заемщика рассмотреть индивидуальный подход к заемщикам, испытывающим временные финансовые трудности. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе доходов за вычетом расходов от модификации в отдельном отчёте о прибыли или убытке, 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 до истечения стабилизационного периода. Стабилизационный период – период, в течение которого Банк наблюдает за кредитной дисциплиной заемщика, после предоставленной ему реструктуризации в связи с ухудшением финансового состояния. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы 2 последовательных платежа в рамках модифицированного графика погашения.

##### *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 дисконтированными денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и дисконтированными 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.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

##### *Оценка обесценения (продолжение)*

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

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

- |                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Этап 1:                                                                    | При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Этап 2:                                                                    | Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.                                                                                                                                                                                                                       |
| Этап 3:                                                                    | Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (далее - «ПСКО») активы: | ПСКО активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв по ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок. |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

---

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

*Определение дефолта и выздоровления*

Факторы дефолта по займам в сегменте кредитования малого, среднего и корпоративного бизнеса включают одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому займу (критерии перехода в Этап 3):

- Снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика до уровня СС с момента первоначального признания;
- Выставление на счета заемщика/ контрагента, открытые в Банке платежных требований-поручений в случае, если данные требования превышают размер обязательств заемщика перед Банком;
- Наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или вознаграждению 60 календарных дней и более;
- Приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- Реструктуризация займа в связи с ухудшением финансового состояния заемщика один и более раз за последние двенадцать месяцев;
- списание части или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- Продажа займов со значительным дисконтом;
- Наличие у Банка информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заемщику/контрагенту существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность, например, об изъятии лицензии для осуществления деятельности;
- Подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством РК;
- Обращение заемщика в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством РК.

По прочим финансовым инструментам, за исключением кредитов и обязательств кредитного характера юридических и физических лиц:

- Снижение внешнего (устанавливаемого международными рейтинговыми агентствами Standard&Poor's, Moody's, Fitch) кредитного рейтинга контрагента до уровня «Дефолт»;
- Значительное ухудшение финансового состояния контрагента до категории «критическое» в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующим осуществление мониторинга банков-контрагентов и финансовых институтов;
- Наличие просроченной задолженности в Банке по основному долгу и/или процентному доходу свыше трех дней.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался и при условии погашения контрагентом задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования резервов до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива из одной категории в другую.

*Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта*

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом рисков Банка. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

##### *Прекращение признания*

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

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

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

#### **Аренда**

##### *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 активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

##### *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: предполагаемый 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.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Аренда (продолжение)**

##### *Обязательства по аренде (продолжение)*

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения 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 для отражения 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 применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 2,313 тыс. тенге). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

##### *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 отчете о прибыли или убытке 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.

##### *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.

#### **Основные средства**

Объекты основных средств отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земельных участков и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Основные средства (продолжение)**

*Переоценка*

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

*Амортизация*

Амортизация по основным средствам начисляется по прямолинейному методу начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	67 лет
Транспортные средства	7 лет
Компьютеры и банковское оборудование	от 4 до 10 лет
Улучшение арендованной собственности	срок аренды
Прочие	от 5 до 20 лет

**Нематериальные активы**

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.

**Активы, удерживаемые для продажи**

Долгосрочные активы, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период выбытия.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый владельцем объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый владельцем объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Банк учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

#### **Обесценение нефинансовых активов**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в отдельной финансовой отчетности.

#### **Резервы**

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

---

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Условные обязательства кредитного характера**

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

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

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи, или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

**Акционерный капитал**

***Простые акции***

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском простых акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

***Привилегированные акции***

Привилегированные акции – это акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Компонент кумулятивных привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в отдельном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных привилегированных акций справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Акционерный капитал (продолжение)**

##### *Выкуп собственных акций*

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается как уменьшение капитала.

##### *Дивиденды*

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

Дивиденды по простым акциям отражаются в отдельной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

##### **Налогообложение**

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

Расход по текущему корпоративному подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или, по существу, действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по корпоративному подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в отдельной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неприятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Признание доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и, если выручка может быть надежно оценена.

#### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные 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 расчете 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 расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отдельном отчете о прибыли или убытке.

#### *Комиссионные доходы*

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

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

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

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Признание доходов и расходов (продолжение)**

##### ***Комиссионные доходы (продолжение)***

##### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определёнными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

##### ***Прочие доходы***

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов. Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

#### **Сегментная отчетность**

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли или убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Банка является высоко интегрированной и состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

#### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

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

##### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

---

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)**

*МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)*

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСБУ (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступил в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Данные поправки не применимы к Банку.

*Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»*

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСБУ (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Банк анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)**

*Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств*

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСБУ (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»*

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»*

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начавшихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)**

*Поправки к МСБУ (IAS) 12 – «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции»*

В мае 2021 года Правление опубликовало поправки к МСБУ (IAS) 12, которые сужают сферу применения исключения из первоначального признания в соответствии с МСБУ (IAS) 12, так что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Поправки должны применяться к операциям, которые происходят в начале самого раннего представленного сравнительного периода или после этой даты. Кроме того, в начале самого раннего представленного сравнительного периода следует также признавать отложенный налоговый актив (при условии наличия достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

В настоящее время Банк оценивает влияние поправок.

**4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные клиентам	27,453,850	23,550,909
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,956,294	8,570,759
Денежные средства и их эквиваленты	4,459,308	1,700,409
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	502,657	–
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>42,372,109</b>	<b>33,822,077</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	672	1,696
<b>Прочие процентные доходы</b>	<b>672</b>	<b>1,696</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	(16,436,771)	(13,904,241)
Субординированный долг	(3,770,595)	(3,270,275)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,347,448)	(2,333,454)
Средства Правительства Республики Казахстан	(173,857)	(248,759)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(78,422)	(110,794)
Средства кредитных учреждений	(12,320)	(88,640)
Кредиторская задолженность по сделкам репо	(5,726)	(10,297)
Амортизация премии по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	–	(3,462)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(22,825,139)</b>	<b>(19,969,922)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>19,547,642</b>	<b>13,853,851</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**5. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ**

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым активам, отражённые в отдельном отчёте о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	Прим.	2022 год			
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	13	(1,367)	–	–	(1,367)
Кредиты, выданные клиентам	17	(2,650,279)	(541,936)	(8,077,525)	(11,269,740)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	(242,172)	–	–	(242,172)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	(366,522)	–	–	(366,522)
Прочие финансовые активы	21	–	–	279,566	279,566
Финансовые гарантии	27	(3,556,984)	(91)	(485,963)	(4,043,038)
<b>Итого расходы по ожидаемым кредитным убыткам</b>		<b>(6,817,324)</b>	<b>(542,027)</b>	<b>(8,283,922)</b>	<b>(15,643,273)</b>

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым активам, отражённые в отдельном отчёте о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

В тыс. тенге	Прим.	2021 год			
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	13	1,332	–	–	1,332
Средства в кредитных учреждениях	16	239	–	–	239
Кредиты, выданные клиентам	17	(1,558,621)	(1,540,714)	(3,943,804)	(7,043,139)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	(36,764)	–	–	(36,764)
Прочие финансовые активы	20	–	–	(634,985)	(634,985)
Финансовые гарантии	27	(304,338)	87,137	(981,176)	(1,198,377)
<b>Итого расходы по ожидаемым кредитным убыткам</b>		<b>(1,898,152)</b>	<b>(1,453,577)</b>	<b>(5,559,965)</b>	<b>(8,911,694)</b>

**6. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД**

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за обслуживание банковских карт	6,621,131	6,062,591
Переводные операции	4,646,157	4,256,431
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	1,424,663	703,594
Комиссия за снятие денежных средств	956,577	821,446
Комиссия по операциям с иностранной валютой	645,200	373,321
Агентские комиссии	15,752	13,253
Инкассация	9,313	35,861
Прочие	14,303	36,481
	<b>14,333,096</b>	<b>12,302,978</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за обслуживание банковских карт	(8,000,047)	(6,953,024)
Переводные операции	(266,153)	(199,119)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(248,581)	(395,903)
Операции с ценными бумагами	(11,661)	(14,911)
Прочие	(16,470)	(14,491)
	<b>(8,542,912)</b>	<b>(7,577,448)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>5,790,184</b>	<b>4,725,530</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ,  
ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Прибыль от операций «своп»	4,310,092	814,317
Прибыль/ (убыток) по операциям с долговыми финансовыми инструментами	1,316	(32)
	<b>4,311,408</b>	<b>814,285</b>

**8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Дилинговые операции, нетто	7,379,726	2,028,263
Чистая курсовая разница от переоценки иностранных валют	(3,978,249)	(468,142)
	<b>3,401,477</b>	<b>1,560,121</b>

**9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, НЕТТО**

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости (Примечание 19)	451,348	–
Прочие доходы от неосновной деятельности	223,647	172,153
Доходы от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	106,663	212,648
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости (Примечание 19)	39,522	40,355
Прочие доходы от банковской деятельности	2,527	42,465
Доходы по реализации основных средств и нематериальных активов	1,206	1,585
	<b>824,913</b>	<b>469,206</b>

**10. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ**

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Заработная плата и прочие выплаты	(6,266,160)	(5,593,722)
Налоги и отчисления по заработной плате	(675,270)	(565,542)
	<b>(6,941,430)</b>	<b>(6,159,264)</b>

**11. ПРОЧИЕ ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Износ и амортизация	(1,215,216)	(1,012,314)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(647,959)	(463,975)
Страхование депозитов	(499,004)	(885,872)
Налоги помимо корпоративного подоходного налога	(474,352)	(410,460)
Охрана	(357,055)	(543,705)
Реклама и маркетинг	(260,334)	(161,118)
Прочее страхование	(235,831)	(155,704)
Расходы по операционной аренде	(215,116)	(202,555)
Ремонт и техническое обслуживание	(166,827)	(153,825)
Коммунальные услуги	(138,235)	(133,181)
Канцелярские товары	(125,006)	(117,413)
Профессиональные услуги	(122,607)	(154,167)
Транспортные расходы	(121,489)	(120,144)
Благотворительность и спонсорство	(119,825)	(83,880)
Расходы по инкассации	(72,086)	(85,355)
Почтовые и курьерские расходы	(41,530)	(32,119)
Командировочные расходы	(37,637)	(15,079)
Прочие	(447,790)	(324,721)
	<b>(5,297,899)</b>	<b>(5,055,587)</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**12. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ**

Расходы по корпоративному подоходному налогу (далее – «КПН») включают следующие позиции:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	<b>(10,410)</b>	<b>(19,924)</b>
(Расходы)/ экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу	(2,545,886)	40,567
<b>Всего экономия/ (расходы) по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(2,556,296)</b>	<b>20,643</b>

В 2022 и 2021 годах официальная ставка по текущему и отложенному КПН составляет 20%.

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

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
<b>Прибыль до вычета корпоративного подоходного налога</b>	<b>5,973,426</b>	<b>1,895,746</b>
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке</b>	1,194,685	379,149
Невычитаемые расходы по созданию провизий	104,362	850,669
Необлагаемый налогом процентный доход от государственных и прочих ценных бумаг из официального списка КФБ	(1,237,678)	(1,714,105)
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	1,046,021	227,588
Корректировка налоговых убытков перенесенных на будущие периоды	1,594,786	–
Невычитаемые провизии по займам, выданные ТОО «ОУСА НВ»	153,522	86,213
Прочие (необлагаемые доходы)/ невычитаемые расходы	(299,402)	149,843
<b>Расходы/(экономия) по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>2,556,296</b>	<b>(20,643)</b>

**Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в отдельной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей отдельной финансовой отчетности частично.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и, если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы частично отражены в отдельной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2031 году.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**12. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства (продолжение)**

Изменение величины временных разниц в течение 2022 и 2021 годов представлено следующим образом.

В тыс. тенге	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	503,337	41,185	<b>544,522</b>	(544,522)	–	–
Прочие обязательства	161,583	(121)	<b>161,462</b>	23,625	–	<b>185,087</b>
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	5,142,200	(606,580)	<b>4,535,620</b>	(3,401,026)	–	<b>1,134,594</b>
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1,273,609)	227,588	<b>(1,046,021)</b>	1,046,021	–	–
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>4,533,511</b>	<b>(337,928)</b>	<b>4,195,583</b>	<b>(2,875,902)</b>	–	<b>1,319,681</b>
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	–	–	–	(294,584)	–	<b>(294,584)</b>
Основные средства и нематериальные активы	(1,079,203)	245,752	<b>(833,451)</b>	471,182	(640,938)	<b>(1,003,207)</b>
Дисконт по субординированным облигациям	(5,947,474)	132,743	<b>(5,814,731)</b>	153,418	–	<b>(5,661,313)</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(7,026,677)</b>	<b>378,495</b>	<b>(6,648,182)</b>	<b>330,016</b>	<b>(640,938)</b>	<b>(6,959,104)</b>
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(2,493,166)</b>	<b>40,567</b>	<b>(2,452,599)</b>	<b>(2,545,886)</b>	<b>(640,938)</b>	<b>(5,639,423)</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства в кассе	11,671,426	10,708,370
Счета типа «Ностро» в НБРК	3,277,587	24,779,699
Срочные депозиты в НБРК	14,021,566	–
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,859,677	348,061
с кредитным рейтингом от A- до A+	–	54,372
с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	4,082,774	8,329
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	49,262	397,326
с кредитным рейтингом от B- до B+	322	259,331
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	692,715	–
<b>Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>6,684,751</b>	<b>1,067,419</b>
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	–	863,600
с кредитным рейтингом от A- до A+	–	77,724
с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	83,277	259,253
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	432,100
<b>Итого срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>83,277</b>	<b>1,632,677</b>
<b>Дебиторская задолженность по сделкам обратного репо</b>	<b>8,049,925</b>	<b>50,518,477</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>43,788,532</b>	<b>88,706,642</b>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(3,166)	(1,799)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>43,785,366</b>	<b>88,704,843</b>

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

На 31 декабря 2022 и 2021 годов Банк не размещал средства в других банках второго уровня, на долю которых приходится более 10% капитала. Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1.

Анализ изменений оценочных резервов по ОКУ за 2022 и 2021 годы приведен ниже:

В тыс. тенге	Этап 1
<b>Резерв по ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>(3,131)</b>
Изменения ОКУ (Примечание 5)	1,332
<b>Резерв по ОКУ на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(1,799)</b>
Изменения ОКУ (Примечание 5)	(1,367)
<b>Резерв по ОКУ на 31 декабря 2022 года</b>	<b>(3,166)</b>

**Обеспечение**

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов дебиторская задолженность по сделкам обратного репо была обеспечена следующими ценными бумагами по их справедливой стоимости:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6,046,274	26,325,136
Ноты Национального банка Республики Казахстан	1,976,663	12,371,580
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	45,118	10,511,065
Облигации Евразийского банка развития	–	3,159,534
	<b>8,068,055</b>	<b>52,367,315</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Требования к минимальным резервам**

В соответствии с нормативными актами, утвержденными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма от установленных пропорций между различными группами обязательств Банка. Выполнение указанных требований банками обеспечивается путем поддержания равными средней суммы резервных активов (денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК) или превышающими минимальные требования.

По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма минимального резерва составляла 6,468,956 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 5,084,394 тыс. тенге).

**14. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

В 2022 году в связи с изменениями, вызванные событиями в Казахстане и на международных рынках, руководство Банка приняло по определенным государственным долговым ценным бумагам решение об изменении бизнес-модели, цель которой достигалась, как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов на бизнес-модель цель которой достигается только путем получения предусмотренных договором денежных потоков. При этом договорные условия данных ценных бумаг продолжают соблюдать критерии теста SPPI.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов на обесценение состояли из следующего:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	37,329,347	–
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>37,329,347</b>	<b>–</b>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(392,292)	–
<b>Всего долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>36,937,055</b>	<b>–</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов по ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

В тыс. тенге	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>–</b>
Перевод из финансовых активов, оцениваемых по ССПСД (Примечание 15)	37,023,601
Курсовые разницы	(86,546)
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>36,937,055</b>

**Резерв по ОКУ по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости**

В тыс. тенге	Итого
<b>Резерв по ОКУ на 31 декабря 2021 года</b>	<b>–</b>
Изменения в моделях/параметрах риска	(366,5222)
Курсовые разницы	(25,770)
Перевод из финансовых активов, оцениваемых по ССПСД (Примечание 15)	101,286
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года</b>	<b>(392,292)</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ  
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД**

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	33,741,027	19,031,031
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	9,403,789	53,237,963
Краткосрочные ноты НБРК	53,596,025	43,228,252
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>96,740,841</b>	<b>115,497,246</b>
<b>Облигации корпораций и финансовых институтов</b>		
с кредитным рейтингом от А- до А+	323,471	340,922
с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	5,315,536	4,181,116
Не имеет кредитного рейтинга	233,261	–
<b>Всего облигаций корпораций и финансовых институтов</b>	<b>5,872,268</b>	<b>4,522,038</b>
<b>Всего долговых инструментов</b>	<b>102,613,109</b>	<b>120,019,284</b>
<b>Долевые инструменты</b>		
<b>Акции корпораций</b>		
Без рейтинга	2,694	2,694
<b>Всего долевого инструмента</b>	<b>2,694</b>	<b>2,694</b>
	<b>102,615,803</b>	<b>120,021,978</b>

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов по ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

В тыс. тенге	Этап 1
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>97,250,724</b>
Новые созданные или приобретенные активы	303,273,819
Активы, которые были погашены	(271,025,071)
Активы, которые были проданы	(15,880,457)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	5,484,585
Курсовые разницы	915,684
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>120,019,284</b>
Новые созданные или приобретенные активы	454,839,393
Активы, которые были погашены	(435,275,649)
Активы, которые были проданы	(6,406,055)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	7,205,027
Курсовые разницы	(745,290)
Перевод в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 14)	(37,023,601)
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>102,613,109</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ  
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Резерв по ОКУ по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

В тыс. тенге	Этап 1
<b>Резерв по ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>(142,820)</b>
Изменения в моделях/параметрах риска	(48,972)
Новые созданные или приобретенные активы	(32,438)
Активы, которые были погашены	32,143
Активы, которые были проданы	12,503
Курсовые разницы	(1,500)
<b>Резерв по ОКУ на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(181,084)</b>
Изменения в моделях/параметрах риска	(146,933)
Новые созданные или приобретенные активы	(230,964)
Активы, которые были погашены	30,213
Активы, которые были проданы	4,226
Курсовые разницы	(25,676)
Перевод в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 14)	101,286
<b>Резерв по ОКУ на 31 декабря 2022 года</b>	<b>(448,932)</b>

**Обеспечение**

По состоянию на 31 декабря 2022 года государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 5,814,653 тыс. тенге являются обеспечением по займам, полученным от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (31 декабря 2021 года: 9,360,295 тыс. тенге).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**16. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ**

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Условный депозит в НБРК	967,781	1,107,426
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от А- до А+	–	2,113,229
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,717,606	–
<b>Итого средства в кредитных учреждениях</b>	<b>3,685,387</b>	<b>3,220,655</b>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(19)	(19)
	<b>3,685,368</b>	<b>3,220,636</b>

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

**Условный депозит в НБРК**

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства в размере 193,176 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 96,588 тыс. тенге) получены от Банка развития Казахстана (далее - «БРК») в соответствии с кредитным соглашением.

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства в размере 774,605 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 1,010,838 тыс. тенге) получены от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - «Даму») в соответствии с кредитным соглашением.

Средства на условном депозите в НБРК подлежат распределению между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут быть сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК или Даму в пределах суммы депозита, полученного от каждого из финансовых институтов.

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	Этап 1
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	16,353,837
Новые созданные или приобретённые активы	15,929,264
Активы, которые были погашены	(29,124,320)
Курсовые разницы	61,874
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>3,220,655</b>
Новые созданные или приобретённые активы	4,573,937
Активы, которые были погашены	(4,287,996)
Курсовые разницы	178,791
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>3,685,387</b>

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов по ОКУ за год приведен ниже:

В тыс. тенге	Этап 1
<b>Резерв по ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>(258)</b>
Изменения ОКУ (Примечание 5)	239
<b>Резерв по ОКУ на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(19)</b>
Изменения ОКУ (Примечание 5)	–
<b>Резерв по ОКУ на 31 декабря 2022 года</b>	<b>(19)</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ**

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	161,902,888	144,935,637
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	83,709,922	75,984,227
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>245,612,810</b>	<b>220,919,864</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	36,315,370	34,415,653
Ипотечные кредиты	5,837,263	5,206,930
Кредитные карты	58,701	94,837
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>42,211,334</b>	<b>39,717,420</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва по ожидаемым кредитным убыткам</b>	<b>287,824,144</b>	<b>260,637,284</b>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(52,051,368)	(51,620,751)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам</b>	<b>235,772,776</b>	<b>209,016,533</b>

**Валовая балансовая стоимость и резерв под обесценение кредитов клиентам**

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

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года</b>	<b>65,295,350</b>	<b>16,393,825</b>	<b>63,246,462</b>	<b>144,935,637</b>
Новые созданные или приобретенные активы	52,128,405	–	–	<b>52,128,405</b>
Активы, которые были погашены	(27,359,837)	(2,916,065)	(1,824,095)	<b>(32,099,997)</b>
Переводы в Этап 2	–	1,700,102	(1,700,102)	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	(4,762,139)	<b>(4,762,139)</b>
Курсовые разницы	734,772	964,685	1,525	<b>1,700,982</b>
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>90,798,690</b>	<b>16,142,547</b>	<b>54,961,651</b>	<b>161,902,888</b>

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
<b>Резерв по ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>(1,199,185)</b>	<b>(1,519,601)</b>	<b>(31,087,630)</b>	<b>(33,806,416)</b>
Новые созданные или приобретенные активы	(1,722,278)	–	–	<b>(1,722,278)</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	202,186	100,118	1,385,372	<b>1,687,676</b>
Переводы в Этап 2	–	(587,817)	587,817	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
<b>Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода</b>	<b>–</b>	<b>587,817</b>	<b>(587,817)</b>	<b>–</b>
Изменения в моделях/параметрах риска	1,038,388	(614,306)	(8,500,378)	<b>(8,076,296)</b>
Списанные суммы	–	–	4,762,139	<b>4,762,139</b>
Курсовые разницы	(11,670)	(107,370)	(428)	<b>(119,468)</b>
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(1,692,559)</b>	<b>(2,728,976)</b>	<b>(32,853,108)</b>	<b>(37,274,643)</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Валовая балансовая стоимость и резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

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

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>65,513,756</b>	<b>12,042,476</b>	<b>50,855,273</b>	<b>128,411,505</b>
Новые созданные или приобретённые активы	36,576,264	–	–	<b>36,576,264</b>
Активы, которые были погашены	(17,276,187)	(1,011,399)	(1,352,741)	<b>(19,640,327)</b>
Переводы в Этап 2	(16,803,252)	16,803,252	–	–
Переводы в Этап 3	(2,941,871)	(11,790,428)	14,732,299	–
Списанные суммы	–	–	(1,207,809)	<b>(1,207,809)</b>
Курсовые разницы	226,640	349,924	219,440	<b>796,004</b>
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>65,295,350</b>	<b>16,393,825</b>	<b>63,246,462</b>	<b>144,935,637</b>

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
<b>Резерв по ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>(2,164,813)</b>	<b>(5,375,170)</b>	<b>(18,775,858)</b>	<b>(26,315,841)</b>
Новые созданные или приобретенные активы	(462,056)	–	–	<b>(462,056)</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	188,276	32,254	97,195	<b>317,725</b>
Переводы в Этап 2	1,250,018	(1,250,018)	–	–
Переводы в Этап 3	34,627	6,694,787	(6,729,414)	–
<b>Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода</b>	<b>1,284,645</b>	<b>5,444,769</b>	<b>(6,729,414)</b>	–
Изменения в моделях/параметрах риска	(43,353)	(1,589,961)	(6,790,927)	<b>(8,424,241)</b>
Списанные суммы	–	–	1,207,809	<b>1,207,809</b>
Курсовые разницы	(1,884)	(31,493)	(96,435)	<b>(129,812)</b>
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(1,199,185)</b>	<b>(1,519,601)</b>	<b>(31,087,630)</b>	<b>(33,806,416)</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Валовая балансовая стоимость и резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

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

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года</b>	<b>63,651,602</b>	<b>344,568</b>	<b>11,988,057</b>	<b>75,984,227</b>
Новые созданные или приобретённые активы	34,607,621	–	–	<b>34,607,621</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(24,084,907)	(82,705)	(908,384)	<b>(25,075,996)</b>
Переводы в Этап 1	212,864	(168,302)	(44,562)	–
Переводы в Этап 2	(316,041)	353,506	(37,465)	–
Переводы в Этап 3	(2,487,815)	(65,412)	2,553,227	–
Списанные суммы	–	–	(1,808,598)	<b>(1,808,598)</b>
Курсовые разницы	615	–	2,053	<b>2,668</b>
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>71,583,939</b>	<b>381,655</b>	<b>11,744,328</b>	<b>83,709,922</b>

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
<b>Резерв по ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>(779,635)</b>	<b>(31,331)</b>	<b>(4,417,635)</b>	<b>(5,228,601)</b>
Новые созданные или приобретённые активы	(833,512)	–	–	<b>(833,512)</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	139,353	826	125,685	<b>265,864</b>
Переводы в Этап 1	(31,266)	19,282	11,984	–
Переводы в Этап 2	22,887	(30,439)	7,552	–
Переводы в Этап 3	576,555	42,312	(618,867)	–
<b>Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода</b>	<b>568,176</b>	<b>31,155</b>	<b>(599,331)</b>	–
Изменения в моделях/параметрах риска	(650,092)	(36,384)	(888,170)	<b>(1,574,646)</b>
Списанные суммы	–	–	1,808,598	<b>1,808,598</b>
Курсовые разницы	(4)	–	415	<b>411</b>
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(1,555,714)</b>	<b>(35,734)</b>	<b>(3,970,438)</b>	<b>(5,561,886)</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Валовая балансовая стоимость и резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

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

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>42,826,922</b>	<b>3,510,126</b>	<b>18,841,440</b>	<b>65,178,488</b>
Новые созданные или приобретённые активы	40,467,916	–	–	<b>40,467,916</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(21,804,921)	(434,870)	(5,851,126)	<b>(28,090,917)</b>
Переводы в Этап 1	3,233,785	(2,880,946)	(352,839)	–
Переводы в Этап 2	(324,885)	405,203	(80,318)	–
Переводы в Этап 3	(747,215)	(254,945)	1,002,160	–
Списанные суммы	–	–	(1,560,115)	<b>(1,560,115)</b>
Курсовые разницы	–	–	(11,145)	<b>(11,145)</b>
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>63,651,602</b>	<b>344,568</b>	<b>11,988,057</b>	<b>75,984,227</b>

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
<b>Резерв по ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>(366,634)</b>	<b>(30,223)</b>	<b>(8,104,147)</b>	<b>(8,501,004)</b>
Новые созданные или приобретённые активы	(522,047)	–	–	<b>(522,047)</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	93,070	1,830	2,525,537	<b>2,620,437</b>
Переводы в Этап 1	(40,514)	11,062	29,452	–
Переводы в Этап 2	3,370	(21,735)	18,365	–
Переводы в Этап 3	107,396	17,330	(124,726)	–
<b>Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода</b>	<b>70,252</b>	<b>6,657</b>	<b>(76,909)</b>	–
Изменения в моделях/параметрах риска	(54,276)	(9,595)	(330,921)	<b>(394,792)</b>
Списанные суммы	–	–	1,560,115	<b>1,560,115</b>
Курсовые разницы	–	–	8,690	<b>8,690</b>
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(779,635)</b>	<b>(31,331)</b>	<b>(4,417,635)</b>	<b>(5,228,601)</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Валовая балансовая стоимость и резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

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

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года</b>	<b>23,810,193</b>	<b>378,103</b>	<b>15,529,124</b>	<b>39,717,420</b>
Новые созданные или приобретённые активы	17,285,596	–	–	17,285,596
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(8,975,656)	(203,257)	(1,231,143)	(10,410,056)
Переводы в Этап 1	363,149	(175,594)	(187,555)	–
Переводы в Этап 2	(208,025)	412,181	(204,156)	–
Переводы в Этап 3	(1,680,288)	(148,443)	1,828,731	–
Списанные суммы	–	–	(4,396,241)	(4,396,241)
Курсовые разницы	–	–	14,615	14,615
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>30,594,969</b>	<b>262,990</b>	<b>11,353,375</b>	<b>42,211,334</b>

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Резерв по ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>(1,513,993)</b>	<b>(10,681)</b>	<b>(11,061,060)</b>	<b>(12,585,734)</b>
Новые созданные или приобретенные активы	(615,944)	–	–	(615,944)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	118,058	5,919	313,804	437,781
Переводы в Этап 1	(68,746)	20,824	47,922	–
Переводы в Этап 2	97,133	(168,033)	70,900	–
Переводы в Этап 3	1,422,611	87,146	(1,509,757)	–
<b>Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода</b>	<b>1,450,998</b>	<b>(60,063)</b>	<b>(1,390,935)</b>	<b>–</b>
Изменения в моделях/параметрах риска	(326,438)	1,891	(513,838)	(838,385)
Списанные суммы	–	–	4,396,241	4,396,241
Курсовые разницы	–	–	(8,798)	(8,798)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(887,319)</b>	<b>(62,934)</b>	<b>(8,264,586)</b>	<b>(9,214,839)</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Валовая балансовая стоимость и резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

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

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>23,213,812</b>	<b>721,288</b>	<b>17,326,092</b>	<b>41,261,192</b>
Новые созданные или приобретённые активы	12,111,072	–	–	12,111,072
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(10,679,944)	(261,794)	(1,927,763)	(12,869,501)
Переводы в Этап 1	429,573	(122,390)	(307,183)	–
Переводы в Этап 2	(193,941)	325,573	(131,632)	–
Переводы в Этап 3	(1,070,379)	(284,574)	1,354,953	–
Списанные суммы	–	–	(815,326)	(815,326)
Курсовые разницы	–	–	29,983	29,983
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>23,810,193</b>	<b>378,103</b>	<b>15,529,124</b>	<b>39,717,420</b>

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Резерв по ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>(581,516)</b>	<b>(109,386)</b>	<b>(12,508,403)</b>	<b>(13,199,305)</b>
Новые созданные или приобретенные активы	(840,109)	–	–	(840,109)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	80,175	7,756	1,048,478	1,136,409
Переводы в Этап 1	(213,516)	25,451	188,065	–
Переводы в Этап 2	2,197	(2,197)	–	–
Переводы в Этап 3	37,077	50,693	(87,770)	–
<b>Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода</b>	<b>(174,242)</b>	<b>73,947</b>	<b>100,295</b>	<b>–</b>
Изменения в моделях/параметрах риска	1,699	17,002	(493,166)	(474,465)
Списанные суммы	–	–	815,326	815,326
Курсовые разницы	–	–	(23,590)	(23,590)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(1,513,993)</b>	<b>(10,681)</b>	<b>(11,061,060)</b>	<b>(12,585,734)</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества**

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

В таблицах ниже представлен анализ текущей справедливой стоимости удерживаемого обеспечения и механизмов повышения кредитного качества для кредитно-обесцененных активов (активов Этапа 3). В зависимости от уровня обеспечения ОКУ по некоторым активам Этапа 3 могут оцениваться не на индивидуальной основе, когда ожидаемая стоимость обеспечения выше, чем уровень LGD, даже если в будущем стоимость обеспечения прогнозируется с использованием множественных экономических сценариев. Однако ОКУ Этапа 3 могут быть выше чистой подверженности, указанной ниже, если ожидается, что будущая стоимость обеспечения, оцененная с использованием множественных экономических сценариев, уменьшится.

В тыс. тенге	<b>31 декабря 2022 года</b>	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные крупным предприятиям	49 623 212	59,861,603
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	16 923 154	18,214,948
Кредиты, выданные розничным клиентам	10 965 538	11,093,286
	<b>77 511 904</b>	<b>89,169,837</b>

Согласно политике Банка, недвижимостью, 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 отчетную дату.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 годов, Банк получил финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов данные активы за вычетом проданных в течение соответствующих периодов были отражены в статье «Изъятое имущество» в составе прочих активов в сумме 4,363,662 тыс. тенге и 5,041,694 тыс. тенге, соответственно (Примечание 21).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Оптовая торговля	39,147,590	35,788,524
Пищевая промышленность	31,508,869	25,591,289
Розничная торговля	25,679,802	23,269,121
Финансовое посредничество	17,694,246	15,828,115
Строительство объектов инфраструктуры	15,388,725	11,833,686
Сфера отдыха, развлечений, культуры и спорта	14,456,886	14,321,396
Горнодобывающая промышленность	13,726,432	7,473,331
Строительство недвижимости	12,943,663	13,640,423
Сельское хозяйство	11,636,922	14,661,041
Образование	10,030,613	8,592,150
Медицина и фармацевтика	8,467,600	6,239,697
Обрабатывающая промышленность	7,672,653	12,508,023
Транспорт	7,297,856	4,742,215
Гостиницы и рестораны	6,925,688	5,522,520
Недвижимость	6,052,731	6,523,334
Аренда собственности	3,381,343	2,703,563
Издательская деятельность	60,869	159,708
Связь	45,469	1,611,730
Прочие	13,494,853	9,909,998
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	36,315,370	34,415,653
Ипотечные кредиты	5,837,263	5,206,930
Кредитные карты	58,701	94,837
	<b>287,824,144</b>	<b>260,637,284</b>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(52,051,368)	(51,620,751)
	<b>235,772,776</b>	<b>209,016,533</b>

**Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имеет одиннадцать заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2021 года: девять), остатки по кредитам, которых составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 92,214,886 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 67,375,914 тыс. тенге).

**Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

**Модифицированные и реструктурированные займы**

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

В тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Прочие	Активы в форме права пользования	Всего
<b>Фактические затраты/</b>						
<b>Переоцененная стоимость</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	5,416,910	134,597	2,163,914	3,122,738	1,480,440	12,318,599
Поступления	–	338	84,496	61,084	506,902	652,820
Выбытия	–	(3,265)	(27,870)	(82,545)	(191,516)	(305,196)
Модификация аренды	–	–	–	–	(550,332)	(550,332)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>5,416,910</b>	<b>131,670</b>	<b>2,220,540</b>	<b>3,101,277</b>	<b>1,245,494</b>	<b>12,115,891</b>
Поступления	35,907	727	284,710	201,511	506,323	1,029,178
Выбытия	–	(131)	(51,887)	(89,194)	(394,703)	(535,915)
Переоценка	3,082,386	–	–	–	–	3,082,386
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>8,535,203</b>	<b>132,266</b>	<b>2,453,363</b>	<b>3,213,594</b>	<b>1,357,114</b>	<b>15,691,540</b>
<b>Начисленная амортизация и обесценение</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	(1,228,891)	(118,423)	(1,250,171)	(2,440,911)	(692,027)	(5,730,423)
Начисленная амортизация за год	(50,222)	(2,706)	(178,205)	(128,231)	(490,288)	(849,652)
Выбытия	–	3,243	27,766	82,545	174,928	838,814
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(1,279,113)</b>	<b>(117,886)</b>	<b>(1,400,610)</b>	<b>(2,486,597)</b>	<b>(457,055)</b>	<b>(5,741,261)</b>
Начисленная амортизация за год	(86,337)	(2,242)	(160,160)	(138,553)	(580,803)	(968,095)
Выбытия	–	131	50,224	82,967	368,435	501,757
Переоценка	121,927	–	–	–	–	121,927
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>(1,243,523)</b>	<b>(119,997)</b>	<b>(1,510,546)</b>	<b>(2,542,183)</b>	<b>(669,423)</b>	<b>(6,085,672)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>						
По состоянию на 31 декабря 2021 года	4,137,797	13,784	819,930	614,680	788,439	6,374,630
<b>По состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>7,291,680</b>	<b>12,269</b>	<b>942,817</b>	<b>671,411</b>	<b>687,691</b>	<b>9,605,868</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Переоценка стоимости активов**

Решением Правления от 30 июня 2022 года, в ходе мероприятий, предусматривающих меры по повышению финансовой устойчивости Банка, было одобрено проведение переоценки зданий, земельных участков и сооружений Банка. Банк произвел оценку земельных участков, зданий и сооружений в июне 2022 года. Для оценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий и земельных участков. Для оценки сооружений был применен затратный подход. Справедливая стоимость земельных участков, зданий и сооружений Банка относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости. В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, их чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года составила бы 2,561,983 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 2,501,473 тыс. тенге).

**19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ**

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
По состоянию на 1 января	1,792,558	1,650,226
Перемещения из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2,625,934	142,332
Переоценка	451,348	–
Выбытие	(766,715)	–
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b>4,103,125</b>	<b>1,792,558</b>

В 2022 году Банк на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Kazakhstan Appraisal» отразил увеличение стоимости зданий на 451,348 тенге в связи с изменением рыночных цен на недвижимость в Казахстане.

За 2022 год в состав прочих доходов включен доход в сумме 39,522 тыс. тенге (2021 год: 40,355 тыс. тенге), от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости. Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которой Банк получал доходы от аренды за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составили 15,694 тыс. тенге (2021 год: 23,375 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка оценки были отнесены на Уровень 3.

**20. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ**

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Банк имел следующие дочерние предприятия, которые были отражены в учете по фактическим затратам за вычетом обесценения:

Наименование	Дата образования/ приобретения	Страна ведения деятельности	Виды деятельности
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами NB»	2014	Республика Казахстан	Управление стрессовыми активами
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	2001	Республика Казахстан	Лизинг
АО «Money Experts»	2003	Республика Казахстан	Брокерская деятельность

Название	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Доля собственности, %	Сумма	Доля собственности, %	Сумма
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами NB»	100.00	19,308,281	100.00	19,308,281
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	100.00	4,262,333	100.00	4,262,333
АО «Money Experts»	100.00	715,000	100.00	715,000
		<b>24,285,614</b>		<b>24,285,614</b>
За вычетом резерва под обесценение		(8,646,909)		(8,007,140)
<b>Итого инвестиции в дочерние предприятия</b>		<b>15,638,705</b>		<b>16,278,474</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**20. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям в дочерние компании представлена следующим образом:

В тыс. тенге	
<b>На 1 января 2021 года</b>	<b>(8,007,140)</b>
Формирование резервов	–
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(8,007,140)</b>
Формирование резервов	(639,769)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(8,646,909)</b>

В таблице приведен анализ изменения инвестиций в дочерние предприятия за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов.

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Инвестиции в дочерние предприятия на начало года	16,278,474	16,278,474
Обесценение инвестиций в ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами NB»	(639,769)	–
<b>Инвестиции в дочерние предприятия на конец года</b>	<b>15,638,705</b>	<b>16,278,474</b>

**21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Прочие дебиторы по банковской деятельности	7,122,168	4,887,622
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	2,053,000	742,000
Начисленный комиссионный доход	353,706	1,063,027
Прочие финансовые активы	5,245	5,702
	<b>9,534,119</b>	<b>6,698,351</b>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,090,111)	(1,618,936)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>8,444,008</b>	<b>5,079,415</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Изъятые залоговое имущество	1,841,550	5,041,694
Нематериальные активы	994,892	1,232,921
Предоплаты	656,952	772,347
Расходы будущих периодов	332,708	239,029
Материалы и запасы	145,518	96,154
Предоплаченные налоги, помимо корпоративного подоходного налога	26,582	30,957
Прочие	–	27
	<b>3,998,202</b>	<b>7,413,129</b>
Минус: резерв под обесценение	(312,405)	(538,759)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>3,685,797</b>	<b>6,874,370</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>12,129,805</b>	<b>11,953,785</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Анализ изменений оценочных резервов по ожидаемым кредитным убыткам за 2022 и 2021 годы приведен ниже:

В тыс. тенге	Этап 3
<b>Резерв по ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>(2,145,340)</b>
Расходы по созданию резервов по ОКУ (Примечание 5)	(634,985)
Списание	1,175,170
Курсовые разницы	(13,781)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(1,618,936)</b>
Доходы по восстановлению резервов по ОКУ (Примечание 5)	279,566
Списание	257,500
Курсовые разницы	(8,241)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(1,090,111)</b>

Изменения резерва под обесценение нефинансовых активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(538,759)	(787,155)
Чистое восстановление резерва	185,266	248,144
Списание	41,088	252
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>(312,405)</b>	<b>(538,759)</b>

В течение 2022 года доход от уменьшения резерва по обесцененному изъятому имуществу был в сумме 166,907 тыс. тенге (2021 год: ноль тенге).

**22. СРЕДСТВА ПРАВИТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

В тыс. тенге	Год выдачи	Срок погашения	Ставка вознаграждения	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты и депозиты от государственных организаций	2014 – 2018	2023 – 2035	1.00% - 9.58%	6,107,122	10,825,159
Текущие счета и депозиты от прочих финансовых организаций	2022	2023	–	20,210	22,476
				<b>6,127,332</b>	<b>10,847,635</b>

Средства Правительства Республики Казахстан включали долгосрочные займы от ДАМУ для финансирования малого и среднего бизнеса, долгосрочный заем от БРК для финансирования корпоративного бизнеса. Руководство Банка считает, что существует ряд других схожих финансовых инструментов, и вследствие их особой природы, займы от ДАМУ и БРК представляют собой отдельный сегмент займов от государственных организаций для поддержки компаний, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате этого данные займы были получены в рамках транзакций между независимыми сторонами и, при этом, сумма, полученная по этим займам, представляет справедливую стоимость займов при первоначальном признании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

В тыс. тенге	<b>31 декабря 2022 года</b>	31 декабря 2021 года
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
Корпоративные клиенты	79,455,335	86,998,815
Розничные клиенты	31,367,418	19,848,533
<b>Срочные депозиты</b>		
Корпоративные клиенты	104,847,969	102,697,653
Розничные клиенты	125,254,867	131,816,824
	<b>340,925,589</b>	<b>341,361,825</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года депозиты и счета клиентов Банка на сумму 34,987,373 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 21,003,014 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленными Банком.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имеет пять клиентов, в том числе связанных с Банком лиц (31 декабря 2021 года: восемь клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% от капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 74,141,853 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 101,268,816 тыс. тенге).

**24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

В тыс. тенге	<b>31 декабря 2022 года</b>	31 декабря 2021 года
Номинальная стоимость	25,000,000	25,000,000
Дисконт	(96,029)	(298,477)
Начисленное вознаграждение	447,042	447,042
	<b>25,351,013</b>	<b>25,148,565</b>

Ниже приведена информация об облигационных выпусках в тенге, которые имеют листинг на КФБ, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

В тыс. тенге	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффек- тивная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации третьего выпуска	05.06.2013	05.06.2023	7.0%	8.5%	14,976,888	14,774,440
Облигации четвертого выпуска	27.02.2019	27.02.2026	10.95%	11.5%	10,374,125	10,374,125
					<b>25,351,013</b>	<b>25,148,565</b>

**25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ**

В тыс. тенге	<b>31 декабря 2022 года</b>	31 декабря 2021 года
Субординированные облигации	28,269,800	26,927,459
Компонент обязательств в привилегированных акциях	2,268,859	2,268,859
	<b>30,538,659</b>	<b>29,196,318</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов субординированный долг на балансе включает компонент обязательств в привилегированных акциях.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Привилегированные акции**

Владельцы привилегированных акций Банка получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах стоимости размещения акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге за акцию. В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Банк начислил дивиденды по привилегированным акциям в размере 225,695 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 225,695 тыс. тенге).

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций в тенге по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

В тыс. тенге	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная ставка	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора	29.04.2020	29.04.2035	4.0%	19,776,655	19,009,547
Субординированные облигации, индексированные на темп девальвации, третьего выпуска	27.01.2015	27.01.2028	4.0%+эффект девальвации	8,493,145	7,917,912
				<b>28,269,800</b>	<b>26,927,459</b>

**Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора**

Постановлением Правления НБРК от 30 июня 2017 года № 129 было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан (далее – «Программа»). В соответствии с условиями Программы, Банк 29 апреля 2020 года разместил на КФБ именные купонные субординированные облигации Банка на сумму 46,829,031 тыс. тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00 % годовых (Облигации), которые были приобретены КФУ. На дату размещения Облигаций Банк отразил разницу в сумме 30,131,746 тыс. тенге между ставкой размещения по Программе и рыночной ставкой в 15.6% годовых, как дисконт, который был признан в виде дохода в отчете о прибылях или убытках. Ниже приведена информация по движению субординированных облигаций, выпущенных по Программе:

В тыс. тенге	Субординированные облигации
<b>На 1 января 2021 года</b>	<b>18,345,829</b>
Выплата вознаграждения	(1,253,977)
Начисленное вознаграждение	1,253,977
Амортизация дисконта по выпущенным субординированным облигациям	663,718
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>19,009,547</b>
Выплата вознаграждения	(1,253,977)
Начисленное вознаграждение	1,253,977
Амортизация дисконта по выпущенным субординированным облигациям	767,108
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>19,776,655</b>

Банк принял следующие ограничения и ковенанты в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций:

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные Агентством для банков второго уровня РК.
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в Проспекте выпуска Облигаций. Под выводом активов Банка понимаются следующие случаи, в результате которых Банку причинен или может быть причинен значительный ущерб, который может повлечь ухудшение финансового состояния и/или платежеспособности Банка:

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора (продолжение)**

- продажа/отчуждение третьим лицам имущества Банка по стоимости ниже рыночной стоимости данного имущества, определенной оценкой независимого оценщика, с учетом всех расходов Эмитента, связанных с содержанием и реализацией данного имущества;
- приобретение у третьих лиц имущества и (или) услуг низкого качества или по цене выше рыночной стоимости определенной оценкой независимого оценщика или при обстоятельствах, когда аналогичные имущество и (или) услуги третьих лиц не были бы приобретены;
- продажа/отчуждение третьим лицам ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, с лицевых счетов Эмитента, открытых у номинальных держателей - резидентов и нерезидентов Республики Казахстан, а также в системе реестров по стоимости ниже рыночной стоимости;
- заключение необычных, нетипичных или обременительных договоров, включая выдачу заведомо невозвратных займов или займов на льготных условиях, выходящих за рамки обычной деятельности;
- снижение уровня покрытия займа, оцениваемого на индивидуальной основе согласно Руководству, обеспечением, не относящимся к нетвердым видам залога, определенным Руководством, на 70% (семьдесят процентов) и более;
- передача имущества Эмитента в качестве отступного по долговому обязательству, если Эмитент заключает договор с лицом, связанным с ним особыми отношениями, и не исполняет условия договора, а в качестве отступного в договоре выступает имущество, которое передается лицу, связанному с Эмитентом особыми отношениями;
- осуществление действий, препятствующих Эмитенту и дочерним организациям Эмитента осуществлять хозяйственную деятельность, исходя из принципа непрерывности деятельности в том порядке, в котором обычная хозяйственная деятельность осуществлялась на дату обращения (размещения облигаций).

В случае неисполнения Банком обязательств по данным ковенантам, держатели Облигаций могут произвести конвертацию Облигаций в простые акции Банка.

Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, Банк соответствовал условиям соглашений Банка с держателями Облигаций.

**26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ**

В тыс. тенге	
<b>На 1 января 2021 года</b>	<b>865,737</b>
Поступления	506,902
Модификации	111,195
Выбытия	(133,389)
Процентный расход (Примечание 4)	110,794
Платежи	(630,106)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>831,133</b>
Поступления	100,262
Модификации	448,330
Выбытия	(25,708)
Процентный расход (Примечание 4)	78,422
Платежи	(666,700)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>765,739</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные операционные расходы	894,917	662,929
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,745,196	655,483
	<b>2,640,113</b>	<b>1,318,412</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	5,705,999	1,662,961
Начисленные расходы на неиспользованные отпуска	925,435	807,309
Предоплаты по банковским операциям	315,927	520,786
Прочие налоги к уплате	94,848	90,317
Прочие нефинансовые обязательства	275,956	174,476
	<b>7,318,165</b>	<b>3,255,849</b>
	<b>9,958,278</b>	<b>4,574,261</b>

Изменения резерва по выданным гарантиям и открытым аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, могут быть представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Величина резерва по состоянию на начало года	1,662,961	464,584
Чистое создание резерва (Примечание 5)	4,043,038	1,198,377
<b>Величина резерва по состоянию на конец года</b>	<b>5,705,999</b>	<b>1,662,961</b>

**28. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ**

**Выпущенный акционерный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 133,700,000 простых акций и 300,000 привилегированных акций. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал на 31 декабря 2022 и 2021 годов состоит из 13,494,766 простых акций и 225,876 привилегированных акций. Акции не имеют номинальной стоимости.

Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на общих собраниях акционеров Банка.

**Характер и цель резервов**

*Положительная переоценка земли и зданий*

Положительная переоценка земли и зданий включает накопленную положительную разницу между первоначальной стоимостью земли и зданий и до момента прекращения признания активов или их обесценения за вычетом отложенного корпоративного налога.

*Резерв справедливой стоимости*

Резерв по справедливой стоимости включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости долговых и долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также величину изменения оценочного резерва по этим активам до момента выбытия данных активов

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**28. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Дивиденды**

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Банка величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно-правовых актов Республики Казахстан. Дивиденды по простым акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2022 и 2021 годы дивиденды по простым акциям не объявлялись.

**Собственные акции, выкупленные у акционеров**

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Банком выкуплено 698 собственных простых акций и 181 привилегированная акция.

**29. ПРИБЫЛЬ НА ПРОСТУЮ АКЦИЮ, БАЗОВАЯ И РАЗВОДНЕННАЯ (В ТЕНГЕ)**

**Базовая прибыль на акцию**

Показатель базовой прибыли на акцию основывается на чистой прибыли, причитающейся владельцам простых акций и средневзвешенном количестве простых акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом.

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Прибыль за год	3,417,130	1,916,389
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	13,494,068	13,494,068
<b>Базовая прибыль на простую акцию, в тенге</b>	<b>253.23</b>	<b>142.02</b>

За годы закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов потенциально разводненные акции представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	13,494,068	13,494,068
Эффект разводнения, обусловленный конвертируемыми субординированными облигациями	13,359,818	13,359,818
<b>Средневзвешенное количество обыкновенных акций, скорректированное с учетом эффекта разводнения</b>	<b>26,853,886</b>	<b>26,853,886</b>

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Прибыль за год для расчета разводненной прибыли	3,642,825	1,916,389
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета разводненной прибыли на акцию	26,853,886	26,853,886
<b>Разводненная прибыль на простую акцию, в тенге</b>	<b>135.65</b>	<b>71.36</b>

### **30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

#### **Политика и процедуры по управлению рисками**

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности главы риск менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

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

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков. Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Рыночный риск (продолжение)**

**Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

*Анализ сроков пересмотра процентных ставок*

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2022 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	28,753,525	–	–	–	–	15,031,841	43,785,366
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	10,132	10,132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54,250,161	13,401,920	8,598,942	22,156,528	4,205,558	2,694	102,615,803
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–	36,937,055	–	36,937,055
Средства в кредитных учреждениях	967,762	–	2,717,606	–	–	–	3,685,368
Кредиты, выданные клиентам	40,929,868	18,990,543	43,924,190	115,048,857	16,879,318	–	235,772,776
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	8,444,008	8,444,008
	<b>124,901,316</b>	<b>32,392,463</b>	<b>55,240,738</b>	<b>137,205,385</b>	<b>58,021,931</b>	<b>23,488,675</b>	<b>431,250,508</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков и прочих финансовых организаций	688,728	395,321	668,847	1,658,434	2,716,002	–	6,127,332
Средства клиентов	46,007,573	91,424,350	63,160,060	37,524,870	9,552,243	93,256,493	340,925,589
Долговые ценные бумаги выпущенные	374,125	–	14,976,888	10,000,000	–	–	25,351,013
Субординированный долг	141,970	1,253,980	–	–	26,873,850	2,268,859	30,538,659
Обязательства по аренде	–	–	–	765,739	–	–	765,739
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	–	2,640,113	2,640,113
	<b>47,212,396</b>	<b>93,073,651</b>	<b>78,805,795</b>	<b>49,949,043</b>	<b>39,142,095</b>	<b>98,165,465</b>	<b>406,348,445</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ сроков пересмотра процентных ставок (продолжение)

В тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2021 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	52,149,821	—	—	—	—	36,555,022	88,704,843
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	—	8,209	8,209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32,144,302	23,759,348	2,103,331	11,941,826	50,070,476	2,695	120,021,978
Средства в кредитных учреждениях	1,107,406	—	2,113,230	—	—	—	3,220,636
Кредиты, выданные клиентам	36,621,405	6,942,780	18,773,469	80,622,235	66,056,644	—	209,016,533
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	—	5,079,415	5,079,415
	<b>122,022,934</b>	<b>30,702,128</b>	<b>22,990,030</b>	<b>92,564,061</b>	<b>116,127,120</b>	<b>41,645,341</b>	<b>426,051,614</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков и прочих финансовых организаций	53,778	4,306	—	1,293,039	9,496,512	—	10,847,635
Средства клиентов	94,197,440	32,724,596	80,187,001	63,072,664	3,874,233	67,305,891	341,361,825
Долговые ценные бумаги выпущенные	374,125	72,917	—	24,701,523	—	—	25,148,565
Субординированный долг	—	1,253,977	132,358	—	25,541,124	2,268,859	29,196,318
Обязательства по аренде	—	2,443	232,046	596,644	—	—	831,133
Прочие финансовые обязательства	—	—	—	—	—	1,318,412	1,318,412
	<b>94,625,343</b>	<b>34,058,239</b>	<b>80,551,405</b>	<b>89,663,870</b>	<b>38,911,869</b>	<b>70,893,162</b>	<b>408,703,888</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Рыночный риск (продолжение)**

*Риск изменения процентных ставок (продолжение)*

*Средние эффективные процентные ставки*

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	13.83	1.27	0.05	8.16	0.02	0.17
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12.71	3.09	3.66	9.33	2.97	2.57
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	4.88	–	–	–	–
Средства в кредитных учреждениях	12.39	0.28	8.85	–	0.46	4.13
Кредиты, выданные клиентам	12.86	6.30	5.55	12.47	7.39	–
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства Правительства Республики Казахстан	2.01	–	–	2.21	–	–
Средства кредитных учреждений						
– Срочные депозиты	–	–	–	–	0.39	–
Средства клиентов						
– Текущие счета и депозиты до востребования	0.06	–	–	1.06	0.03	–
– Срочные депозиты	10.36	0.82	–	9.74	0.88	0.44
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.46	–	–	9.48	–	–
Субординированный долг	11.27	–	–	11.34	–	–
Кредиторская задолженность по сделкам репо	8.06	–	–	4.61	–	–

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Рыночный риск (продолжение)**

*Риск изменения процентных ставок (продолжение)*

*Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(25,987)	(200,222)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	25,987	200,222

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	–	770,411	–	7,450,409
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	–	(676,822)	–	(6,254,483)

**Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Рыночный риск (продолжение)**

*Валютный риск (продолжение)*

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе иностранных валют по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлена следующим образом:

<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Всего</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4,511,166	1,943,042	2,433,329	<b>8,887,537</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	10,132	–	–	<b>10,132</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	7,692,023	3,532,286	–	<b>11,224,309</b>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	36,937,055	–	–	<b>36,937,055</b>
Средства в кредитных учреждениях	2,717,606	–	–	<b>2,717,606</b>
Кредиты, выданные клиентам	41,278,816	28,945	1,180	<b>41,308,941</b>
Прочие финансовые активы	2,644,037	11,291	311,704	<b>2,967,032</b>
<b>Всего активов</b>	<b>95,790,835</b>	<b>5,515,564</b>	<b>2,746,213</b>	<b>104,052,612</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	86,871,054	4,923,117	2,516,820	<b>94,310,991</b>
Прочие обязательства	91,957	14,141	2,346	<b>108,444</b>
Средства кредитных учреждений	17,108	1,938	292	<b>19,338</b>
Субординированные облигации	8,493,145	–	–	<b>8,493,145</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>95,473,264</b>	<b>4,939,196</b>	<b>2,519,458</b>	<b>102,931,918</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>317,571</b>	<b>576,368</b>	<b>226,755</b>	<b>1,120,694</b>
<b>Чистая забалансовая позиция</b>	<b>(2,354,889)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(2,354,889)</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>(2,037,318)</b>	<b>576,368</b>	<b>226,755</b>	<b>(1,234,195)</b>
<b>31 декабря 2021 года</b>				
	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Всего</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	22,066,827	2,158,390	960,136	<b>25,185,353</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	8,209	–	–	<b>8,209</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	51,636,675	4,647,662	–	<b>56,284,337</b>
Средства в кредитных учреждениях	2,113,529	–	53	<b>2,113,582</b>
Кредиты, выданные клиентам	36,944,396	245,319	–	<b>37,189,715</b>
Прочие финансовые активы	3,315,544	9,907	344,945	<b>3,670,396</b>
<b>Всего активов</b>	<b>116,085,180</b>	<b>7,061,278</b>	<b>1,305,134</b>	<b>124,451,592</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	104,358,683	6,583,702	951,726	<b>111,894,111</b>
Прочие обязательства	163,301	14,930	374	<b>178,605</b>
Средства кредитных учреждений	304	21,489	–	<b>21,793</b>
Субординированные облигации	7,917,912	–	–	<b>7,917,912</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>112,440,200</b>	<b>6,620,121</b>	<b>952,100</b>	<b>120,012,421</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3,644,980</b>	<b>441,157</b>	<b>353,034</b>	<b>4,439,171</b>
<b>Чистая забалансовая позиция</b>	<b>1,498,694</b>	<b>21,325</b>	<b>–</b>	<b>1,520,019</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>5,143,674</b>	<b>462,482</b>	<b>353,034</b>	<b>5,959,190</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Рыночный риск (продолжение)**

*Валютный риск (продолжение)*

Изменение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2022 года на 20% (2021 год: на 20%) вызвало бы описанное далее увеличение/(уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Увеличение курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге на 20% в 2022 году (2021 год: 20%)	(407,464)	1,028,735
Увеличение курса евро по отношению к казахстанскому тенге на 20% в 2022 году (2021 год: 20%)	115,274	92,496
Увеличение курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге на 20% в 2022 году (2021 год: 20%)	45,351	70,607

Рост курса казахстанского тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

**Кредитный риск**

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

*Производные финансовые инструменты*

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

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

Балансовая стоимость статей отдельного 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.

### **30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Кредитный риск (продолжение)**

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)*

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.

*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 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.

*Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса*

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит специальный департамент рисков Банка. Оценка кредитного риска 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 или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Банка риску и сложности, и размера клиента. Некоторые менее сложные кредиты предприятиям малого бизнеса оцениваются Банком с использованием моделей для розничных продуктов.

*Потребительское кредитование и ипотечное кредитование*

Потребительское кредитование включает в себя необеспеченные залогом кредиты физическим лицам, кредитные карты и овердрафты. Оценка данных продуктов вместе с ипотечными кредитами и некоторыми менее сложными кредитами предприятиям малого бизнеса осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основным показателем для которой является количество дней просрочки. Другими основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: изменение доходов населения/уровня заработной платы, суммы личной задолженности, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Кредитный риск (продолжение)**

*Потребительское кредитование и ипотечное кредитование (продолжение)*

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

<b>Уровень внутреннего рейтинга</b>	<b>Категория внутреннего рейтинга</b>	<b>Интерпретация финансового состояния</b>
Низкий кредитный риск	AA до AAA	Положительное финансовое состояние
	A	Стабильное финансовое состояние
Умеренный кредитный риск	BB до BBB	Удовлетворительное финансовое состояние
	B	Нестабильное финансовое состояние
Высокий кредитный риск	C до CCC	Неудовлетворительное финансовое состояние
Преддефолтное состояние	D	Критическое финансовое состояние

*Величина, подверженная риску дефолта*

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета 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 финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Банка каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

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

*Уровень потерь при дефолте*

В случае коммерческого кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере один раз в три месяца менеджерами по работе с клиентами и пересматривается и утверждается департаментом кредитных рисков Банка.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

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

### **30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Кредитный риск (продолжение)**

##### *Уровень потерь при дефолте (продолжение)*

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

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

##### *Значительное увеличение кредитного риска*

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания и более чем на 20 базисных пунктов за год.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. В некоторых случаях Банк также может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

##### *Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе*

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

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

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- портфель коммерческого кредитования Этапа 2 и Этапа 3;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД).

### **30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Кредитный риск (продолжение)**

*Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе (продолжение)*

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

- небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования предприятий малого бизнеса;
- ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель коммерческого кредитования Этапа 1;
- приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, залогового коэффициента или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.

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

*Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе*

В рамках резервирования на индивидуальной основе выделяются следующие этапы:

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

На начальном этапе, исходя из всей имеющейся на момент проведения расчетов информации, производится экспертная оценка наиболее вероятных сценариев погашения кредита. В зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком могут быть реализованы различные сценарии.

*Оценка ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе*

Ожидаемый кредитный убыток оценивается или на основе 12 месяцев или срока службы, в зависимости от того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания или финансовый актив считается кредитно-обесцененным. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой дисконтированным результатом следующих параметров риска – Вероятности дефолта (PD), Риска убытков в случае дефолта (EAD) и Потери в случае дефолта (LGD), определенных следующим образом. Коллективная оценка резервов под обесценение финансовых активов и обязательствам кредитного характера осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска.

Коэффициент вероятности дефолта (PD) рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе исторических статистических данных, доступных на дату оценки без чрезмерных затрат и усилий. В целях оценки PD Банк использует методологию, разработанную на основе элементов модели Мертона-Васичека (Merton-Vasicek), которая позволяет реализовать прогнозные сценарии в исторических матрицах перехода.

Параметром EAD является оценка величины кредитного требования. То есть, сумма, подверженная риску дефолта, включающая в себя изменение суммы величины кредитного требования после отчетной даты, в частности, выплаты процентов и номинальной стоимости финансового инструмента. В качестве ставки дисконтирования применяется первоначальная эффективная ставка финансового инструмента.

### **30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Кредитный риск (продолжение)**

##### *Оценка резервов по ОКУ для обязательств кредитного характера*

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

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

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

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

- оценку времени и сумм ожидаемых денежных поступлений и ожидаемого выбытия денежных средств;
- оценку разницы между текущей приведённой стоимостью ожидаемых исходящих денежных потоков и приведённой стоимостью ожидаемых денежных поступлений в рамках каждого сценария. Ставка, используемая для дисконтирования, должна отражать рыночную процентную ставку и риски, характерные для данного конкретного обязательства.

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Кредитный риск (продолжение)**

*Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

Банк провел анализ чувствительности относительно того, как изменятся ОКУ по основным портфелям, если ключевые допущения, используемые для расчета ОКУ, изменятся на 1 процентный пункт. В своих моделях расчета ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- уровень безработицы;
- базовые ставки Национального Банка;
- обменные курсы.

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

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитными рисками статьям отдельного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

31 декабря 2022 года			Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
	Прим.						
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	13	Этап 1	32,113,940	–	–	–	32,113,940
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	Этап 1	36,937,055	–	–	–	36,937,055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Этап 1	10,132	–	–	–	10,132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	Этап 1	102,615,803	–	–	–	102,615,803
Средства в кредитных учреждениях	16	Этап 1	3,685,368	–	–	–	3,685,368
– Кредиты, выданные крупным предприятиям	17	Этап 1	36,917,659	52,188,472	–	–	89,106,131
		Этап 2	–	–	13,413,571	–	13,413,571
		Этап 3	–	–	–	22,108,543	22,108,543
– Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17	Этап 1	3,224,117	66,804,108	–	–	70,028,225
		Этап 2	–	–	345,921	–	345,921
		Этап 3	–	–	–	7,773,890	7,773,890
– Кредиты, выданные розничным клиентам	17	Этап 1	15,095,767	14,414,738	197,145	–	29,707,650
		Этап 2	–	–	200,056	–	200,056
		Этап 3	–	–	–	3,088,789	3,088,789
Прочие финансовые активы	21	Этап 1	353,706	–	–	–	353,706
		Этап 3	–	–	–	8,090,302	8,090,302
<b>Итого</b>			<b>230,953,547</b>	<b>133,407,318</b>	<b>14,156,693</b>	<b>41,061,524</b>	<b>419,579,082</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Кредитный риск (продолжение)**

31 декабря 2021 года	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	13	Этап 1	77,996,473	–	–	–	77,996,473
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	Этап 1	119,838,200	–	–	–	119,838,200
Средства в кредитных учреждениях	15	Этап 1	3,220,636	–	–	–	3,220,636
– Кредиты, выданные крупным предприятиям	16	Этап 1	12,690,843	51,405,322	–	–	64,096,165
		Этап 2	–	11,999,633	2,874,591	–	14,874,224
		Этап 3	–	–	–	32,158,832	32,158,832
– Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	16	Этап 1	7,331,239	55,520,810	19,918	–	62,871,967
		Этап 2	–	284,413	28,824	–	313,237
		Этап 3	–	–	–	7,570,422	7,570,422
– Кредиты, выданные розничным клиентам	16	Этап 1	–	22,058,312	237,888	–	22,296,200
		Этап 2	–	–	367,422	–	367,422
		Этап 3	–	–	–	4,468,064	4,468,064
Прочие финансовые активы	20	Этап 1	1,063,027	–	–	–	1,063,027
		Этап 3	–	–	–	4,016,388	4,016,388
<b>Итого</b>			<b>222,140,418</b>	<b>141,268,490</b>	<b>3,528,643</b>	<b>48,213,706</b>	<b>415,151,257</b>

*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

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

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки репо, сделки обратного репо, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения, по существу, приравниваются к взаимозачету, и что Банк отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

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

- сделки по операциям «своп»;
- сделки репо, сделки обратного репо.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Кредитный риск (продолжение)**

*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)*

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

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств) в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	84,200,272	84,200,272	–	(25,228,280)	58,971,992
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>84,200,272</b>	<b>84,200,272</b>	<b>–</b>	<b>(25,228,280)</b>	<b>58,971,992</b>
Средства клиентов	(35,501,120)	(35,501,120)	–	35,501,120	–
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(35,501,120)</b>	<b>(35,501,120)</b>	<b>–</b>	<b>35,501,120</b>	<b>–</b>

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств) в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	56,486,893	56,486,893	–	(21,003,014)	35,483,879
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>56,486,893</b>	<b>56,486,893</b>	<b>–</b>	<b>(21,003,014)</b>	<b>35,483,879</b>
Средства клиентов	(25,491,359)	(25,491,359)	–	25,491,359	–
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(25,491,359)</b>	<b>(25,491,359)</b>	<b>–</b>	<b>25,491,359</b>	<b>–</b>

### **30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Риск ликвидности (продолжение)**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

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

Банк поддерживает портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, который может быть свободно реализован в случае разрыва кассовой ликвидности. Банк также имеет кредитные линии, которые могут быть оценены для удовлетворения потребности в ликвидных средствах.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Риск ликвидности (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	До востребо- вания и менее						Всего
	31 декабря 2022 года	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
<b>Непроизвольные финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	43,785,366	–	–	–	–	–	43,785,366
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	10,132	10,132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	91,068,215	26,320	8,770,180	2,521,543	226,851	2,694	102,615,803
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–	36,937,055	–	36,937,055
Средства в кредитных учреждениях	967,762	–	2,717,606	–	–	–	3,685,368
Кредиты, выданные клиентам	17,248,918	10,530,146	62,914,733	115,048,857	16,879,319	–	235,772,776
Основные средства	–	–	–	–	–	9,605,868	9,605,868
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	4,103,125	4,103,125
Инвестиции в дочерние предприятия	–	–	–	–	–	15,638,705	15,638,705
Прочие финансовые активы	8,444,008	–	–	–	–	–	8,444,008
<b>Всего активов</b>	<b>161,514,269</b>	<b>10,556,466</b>	<b>74,402,519</b>	<b>117,570,400</b>	<b>54,043,225</b>	<b>29,360,524</b>	<b>460,598,206</b>
<b>Непроизвольные финансовые обязательства</b>							
Средства банков и прочих финансовых организаций	276,594	412,134	1,064,168	1,658,434	2,716,002	–	6,127,332
Средства клиентов	31,060,855	28,791,580	154,584,410	37,524,870	9,552,243	79,411,631	340,925,589
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	374,125	14,976,888	10,000,000	–	–	25,351,013
Субординированный долг	141,970	–	1,253,980	–	26,873,850	2,268,859	30,538,659
Обязательства по аренде	–	–	–	765,739	–	–	765,739
Прочие финансовые обязательства	2,640,113	–	–	–	–	–	2,640,113
<b>Всего обязательств</b>	<b>34,119,532</b>	<b>29,577,839</b>	<b>171,879,446</b>	<b>49,949,043</b>	<b>39,142,095</b>	<b>81,680,490</b>	<b>406,348,445</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>127,394,737</b>	<b>(19,021,373)</b>	<b>(97,476,927)</b>	<b>67,621,357</b>	<b>14,901,130</b>	<b>(52,319,966)</b>	<b>54,249,761</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Риск ликвидности (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	До востребо- вания и менее						Всего
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
<b>31 декабря 2021 года</b>							
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	88,704,843	–	–	–	–	–	88,704,843
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	8,209	8,209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	106,346,334	30,648	1,475,663	9,491,834	2,674,804	2,695	120,021,978
Средства в кредитных учреждениях	1,107,406	–	2,113,230	–	–	–	3,220,636
Кредиты, выданные клиентам	1,011,327	4,273,226	31,827,459	95,355,621	42,845,400	–	209,016,533
Инвестиции в дочерние предприятия	–	–	–	–	–	16,278,474	16,278,474
Прочие финансовые активы	5,079,415	–	–	–	–	–	5,079,415
<b>Всего активов</b>	<b>202,249,325</b>	<b>4,303,874</b>	<b>35,416,352</b>	<b>104,847,455</b>	<b>45,520,204</b>	<b>16,289,378</b>	<b>442,330,088</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства банков и прочих финансовых организаций	22,476	–	–	1,298,976	9,526,183	–	10,847,635
Средства клиентов	56,745,739	37,451,698	112,911,597	63,072,667	3,874,233	67,305,891	341,361,825
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	374,125	72,917	24,701,523	–	–	25,148,565
Субординированный долг	132,358	–	1,253,977	–	25,541,124	2,268,859	29,196,318
Обязательства по аренде	–	1,464	233,024	596,645	–	–	831,133
Прочие финансовые обязательства	1,318,412	–	–	–	–	–	1,318,412
<b>Всего обязательств</b>	<b>58,218,985</b>	<b>37,827,287</b>	<b>114,471,515</b>	<b>89,669,811</b>	<b>38,941,540</b>	<b>69,574,750</b>	<b>408,703,888</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>144,030,340</b>	<b>(33,523,413)</b>	<b>(79,055,163)</b>	<b>15,177,644</b>	<b>6,578,664</b>	<b>(53,285,372)</b>	<b>33,626,200</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

---

**31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

- Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня включает субординированный долг в тенге, за вычетом инвестиций в субординированный долг финансовых институтов, в которых Банк владеет 10% или более процентами акций.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – не менее 0.055;
- k1-2 – не менее 0.065;
- k2 – не менее 0.080.

Банк соблюдает внешние требования в отношении капитала.

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами, и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

Банк представил отчет в НБРК о том, что он соблюдает законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2022 года на основании сумм, которые затем были отражены в его нормативной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**32. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	36,688,404	47,251,387
Гарантии и аккредитивы	38,931,500	24,774,590
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам по обязательствам кредитного характера (Примечание 27)	(5,705,999)	(1,662,961)
	<b>69,913,905</b>	<b>70,363,016</b>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов по ОКУ:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Резерв по ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>(199,742)</b>	<b>(87,137)</b>	<b>(177,705)</b>	<b>(464,584)</b>
Изменения ОКУ	(304,338)	87,137	(981,176)	(1,198,377)
<b>Резерв по ОКУ на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(504,080)</b>	–	<b>(1,158,881)</b>	<b>(1,662,961)</b>
Изменения ОКУ	(3,556,984)	(91)	(485,963)	(4,043,038)
<b>Резерв по ОКУ на 31 декабря 2022 года</b>	<b>(4,061,064)</b>	<b>(91)</b>	<b>(1,644,844)</b>	<b>(5,705,999)</b>

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

### **33. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

#### **Налоговое законодательство**

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

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

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

#### **Судебные иски и требования**

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

**Отношения контроля**

Материнским предприятием Банка является ТОО «J.P. Finance Group». Материнское предприятие Банка готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Сарсенов Э. Р. Сторона, обладающая конечным контролем над Банком, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

**Операции с членами Совета Директоров и Правления**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлен следующим образом.

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	240,431	212,687
Расходы на социальное обеспечение	2,464	1,655
	<b>242,895</b>	<b>214,342</b>

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2021 года	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Отдельный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	1,445	11.0	2,840	17.99
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	3,936,213	15.8	1,543,593	0.5-11.8
Прочая кредиторская задолженность	17	–	–	–

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	337	565
Процентные расходы	(111,384)	(85,967)
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	28	(46)
Комиссионные доходы	1,183	652
Прочие доходы/ (расходы)	4,343	(3,425)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2022 год составили:

В тыс. тенге	Акционеры		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя Эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя Эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя Эффективная процентная ставка, %	
<b>Отдельный отчет о финансовом положении АКТИВЫ</b>							
Кредиты, выданные клиентам							
- в казахстанских тенге	—	—	2,268,552	0.1	10,339,904	0.1-29.2	12,608,456
Инвестиционная недвижимость							
- в казахстанских тенге	—	—	1,160,924	—	—	—	1,160,924
Инвестиции в дочерние предприятия							
- в казахстанских тенге	—	—	15,638,705	—	—	—	15,638,705
Прочие активы							
- в казахстанских тенге	—	—	374,613	—	225,417	—	600,030
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов							
- в казахстанских тенге	84,038	0.0-14.5	2,334,534	0.0-12.0	32,275,796	0.0-15.8	34,694,368
- в долларах США	3,492,571	0.0-1.0	2,025	0.0-0.6	31,988,348	0.0-1.0	35,482,944
- в прочих валютах	1	—	1	—	409,445	—	409,447
Финансовая аренда							
- в казахстанских тенге	—	—	12,484	—	254,141	—	266,625
Прочие обязательства							
- в казахстанских тенге	—	—	2,621	—	67,494	—	70,115
- в долларах США	—	—	—	—	40	—	40
<b>Статьи, не признанные в отдельном отчете о финансовом положении</b>							
Гарантии и аккредитивы							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	—	—	—	—	670,424	0.0-4.0	670,424
	—	—	—	—	1,591,986	—	1,591,986
<b>Отдельный отчет о прибылях и убытках</b>							
Процентные доходы	—	—	392,840	—	1,092,377	—	1,485,217
Процентные расходы	(119,903)	—	(143,924)	—	(2,132,395)	—	(2,396,222)
Убытки / возврат от обесценения	—	—	(639,769)	—	—	—	(639,769)
Дивиденды	(15,000)	—	—	—	—	—	(15,000)
Комиссионные доходы	1,613	—	3,143	—	260,697	—	265,453
Прочие доходы	—	—	61,319	—	—	—	61,319
Прочие расходы	—	—	—	—	—	—	—

\* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2021 год составили:

В тыс. тенге	Акционеры		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя Эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя Эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя Эффективная процентная ставка, %	
<b>Отдельный отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Кредиты, выданные клиентам							
- в казахстанских тенге	–	–	2,686,863	0.1	5,165,385	6.0-15.0	7,852,248
Инвестиции в дочерние предприятия							
- в казахстанских тенге	–	–	16,278,474	–	–	–	16,278,474
Прочие активы							
- в казахстанских тенге	–	–	618,986	–	167,277	–	786,263
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов							
- в казахстанских тенге	8,644,812	0.0-11.8	863,132	0.0-10.0	30,608,783	0.0-11.8	40,116,727
- в долларах США	10,249,118	0.0-1.5	1,886	0.0-0.6	18,282,194	0.0-0.5	28,533,198
- в прочих валютах	13,617	–	–	–	699,446	–	713,063
Прочие обязательства							
- в казахстанских тенге	–	–	–	–	22,735	–	22,735
<b>Статьи, не признанные в отдельном отчете о финансовом положении</b>							
Гарантии и аккредитивы							
	–	–	–	–	458,967	–	458,967
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий							
	–	–	–	–	3,070,491	–	3,070,491
<b>Отдельный отчет о прибылях и убытках</b>							
Процентные доходы	–	–	32,886	–	568,409	–	601,295
Процентные расходы	761,573	–	84,945	–	1,731,805	–	2,578,323
Комиссионные доходы	1,568	–	7,883	–	255,569	–	265,020
Прочие доходы	–	–	63,188	–	–	–	63,188

\* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ**

**Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов.

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Денежные средства и их эквиваленты	43,785,366	43,785,366	–	88,704,843	88,704,843	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,132	10,132	–	8,209	8,209	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	102,615,803	102,615,803	–	120,021,978	120,021,978	–
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	36,937,055	29,065,084	(7,871,971)	–	–	–
Средства в кредитных учреждениях	3,685,368	3,685,368	–	3,220,636	3,220,636	–
Кредиты, выданные клиентам	235,772,776	237,475,788	1,703,012	209,016,533	210,343,955	1,327,422
Земельные участки, здания и сооружения в составе основных средств	7,291,680	7,291,680	–	4,137,797	4,137,797	–
Инвестиционная недвижимость	4,103,125	4,103,125	–	1,792,558	1,792,558	–
Прочие финансовые активы	8,444,008	8,444,008	–	5,079,415	5,079,415	–
	442,645,313	436,476,354	(6,168,959)	431,981,969	433,309,391	1,327,422
Средства банков и прочих финансовых организаций	6,127,332	6,127,332	–	10,847,635	10,847,635	–
Средства клиентов	340,925,589	341,068,602	143,013	341,361,825	341,068,602	(293,223)
Долговые ценные бумаги выпущенные	25,351,013	23,209,388	(2,141,625)	25,148,565	24,711,563	(437,002)
Субординированный долг	30,538,659	30,538,659	–	29,196,318	29,196,318	–
Обязательства по аренде	765,739	765,739	–	831,133	831,133	–
Прочие финансовые обязательства	2,640,113	2,640,113	–	1,318,412	1,318,412	–
	406,348,445	405,349,833	(1,998,612)	408,703,888	407,973,663	(730,225)

### **35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методики оценки включают модели оценки чистой, приведённой к текущей приведенной стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методики оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Следующие методы и допущения используются Банком для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

#### *Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений*

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

#### *Займы клиентам*

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок по привлеченным депозитам и среднего процентного спреда по всем банкам на конец года.

#### *Средства клиентов*

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

### **35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

#### **Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)**

##### *Выпущенные долговые ценные бумаги*

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

#### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении.

В тыс. тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2022 года	102,615,803	–	–	<b>102,615,803</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	31 декабря 2022 года	10,132	–	–	<b>10,132</b>
Земельные участки, здания и сооружения в составе основных средств	31 декабря 2022 года	–	–	7,291,680	<b>7,291,680</b>
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2022 года	–	–	4,103,125	<b>4,103,125</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 года	43,785,366	–	–	<b>43,785,366</b>
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2022 года	–	3,685,368	–	<b>3,685,368</b>
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2022 года	–	–	237,475,788	<b>237,475,788</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2022 года	29,065,084	–	–	<b>29,065,084</b>
Прочие финансовые активы	31 декабря 2022 года	–	–	8,444,008	<b>8,444,008</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В тыс. тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2022 года	–	6,127,332	–	<b>6,127,332</b>
Средства клиентов	31 декабря 2022 года	–	341,068,602	–	<b>341,068,602</b>
Долговые ценные бумаги выпущенные	31 декабря 2022 года	23,209,388	–	–	<b>23,209,388</b>
Субординированный долг	31 декабря 2022 года	–	30,538,659	–	<b>30,538,659</b>
Обязательства по аренде	31 декабря 2022 года	–	–	765,739	<b>765,739</b>
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	–	–	2,640,113	<b>2,640,113</b>

Анализ активов, представленных в отдельной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

В тыс. тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2021 года	120,021,978	–	–	<b>120,021,978</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	31 декабря 2021 года	8,209	–	–	<b>8,209</b>
Земельные участки, здания и сооружения в составе основных средств	31 декабря 2021 года	–	–	4,137,797	<b>4,137,797</b>
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2021 года	–	–	1,792,558	<b>1,792,558</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 года	88,704,843	–	–	<b>88,704,843</b>
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2021 года	–	3,220,636	–	<b>3,220,636</b>
Кредиты выданные клиентам	31 декабря 2021 года	–	–	210,343,955	<b>210,343,955</b>
Прочие финансовые активы	31 декабря 2021 года	–	–	5,079,415	<b>5,079,415</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В тыс. тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2021 года	–	10,847,635	–	<b>10,847,635</b>
Средства клиентов	31 декабря 2021 года	–	341,068,602	–	<b>341,068,602</b>
Долговые ценные бумаги выпущенные	31 декабря 2021 года	24,711,563	–	–	<b>24,711,563</b>
Субординированный долг	31 декабря 2021 года	–	29,196,318	–	<b>29,196,318</b>
Обязательства по аренде	31 декабря 2021 года	–	–	831,133	<b>831,133</b>
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	–	–	1,318,412	<b>1,318,412</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, переводов между Уровнями 1, 2 и 3 не было.

*Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании*

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Банк использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях в отношении периодов расторжения. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (Примечание 3).