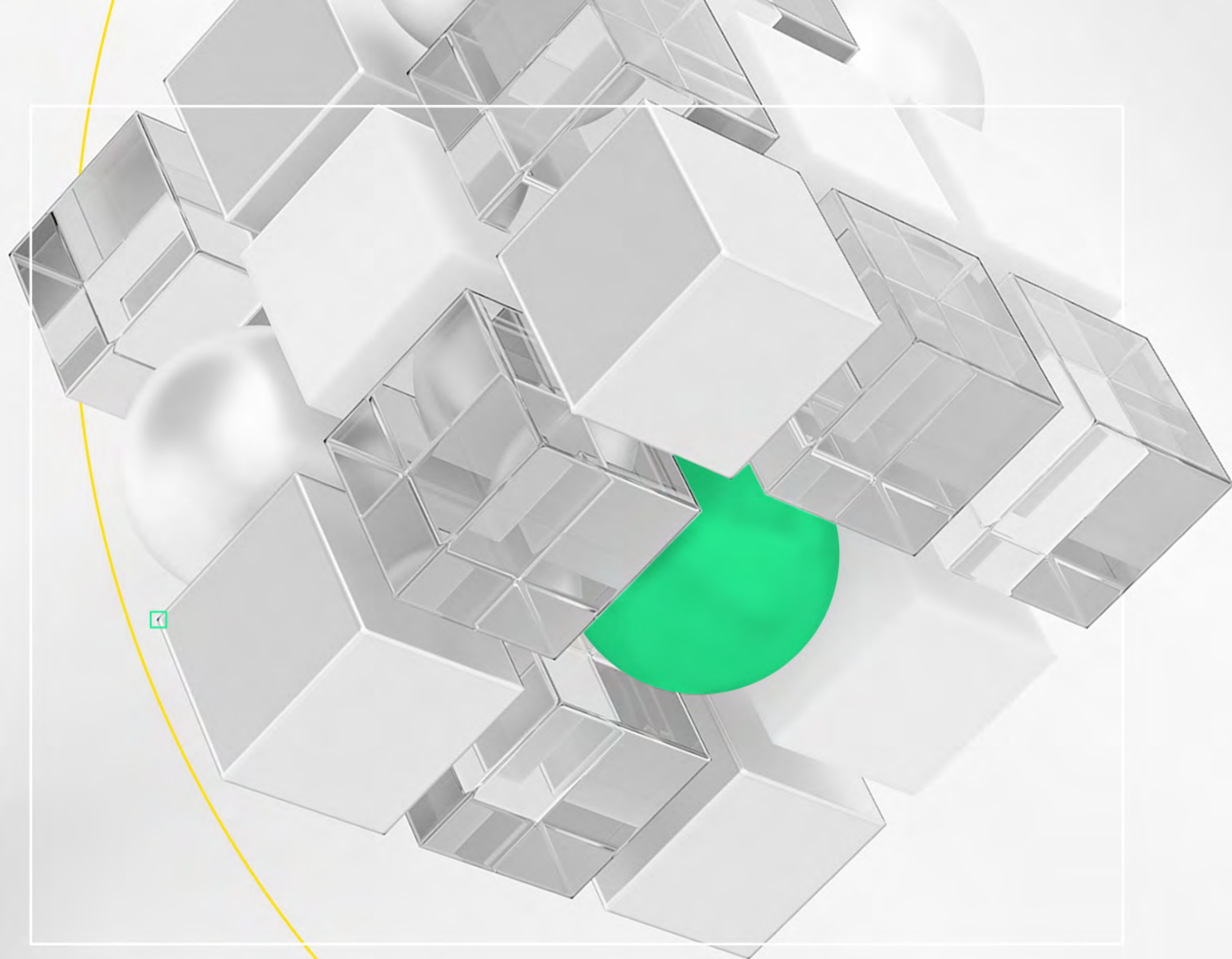


Годовой отчёт **2022**

ФОРМИРОВАНИЕ
ЭКОСИСТЕМ

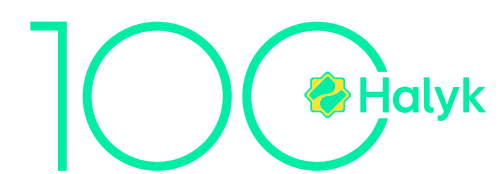


1

Содержание

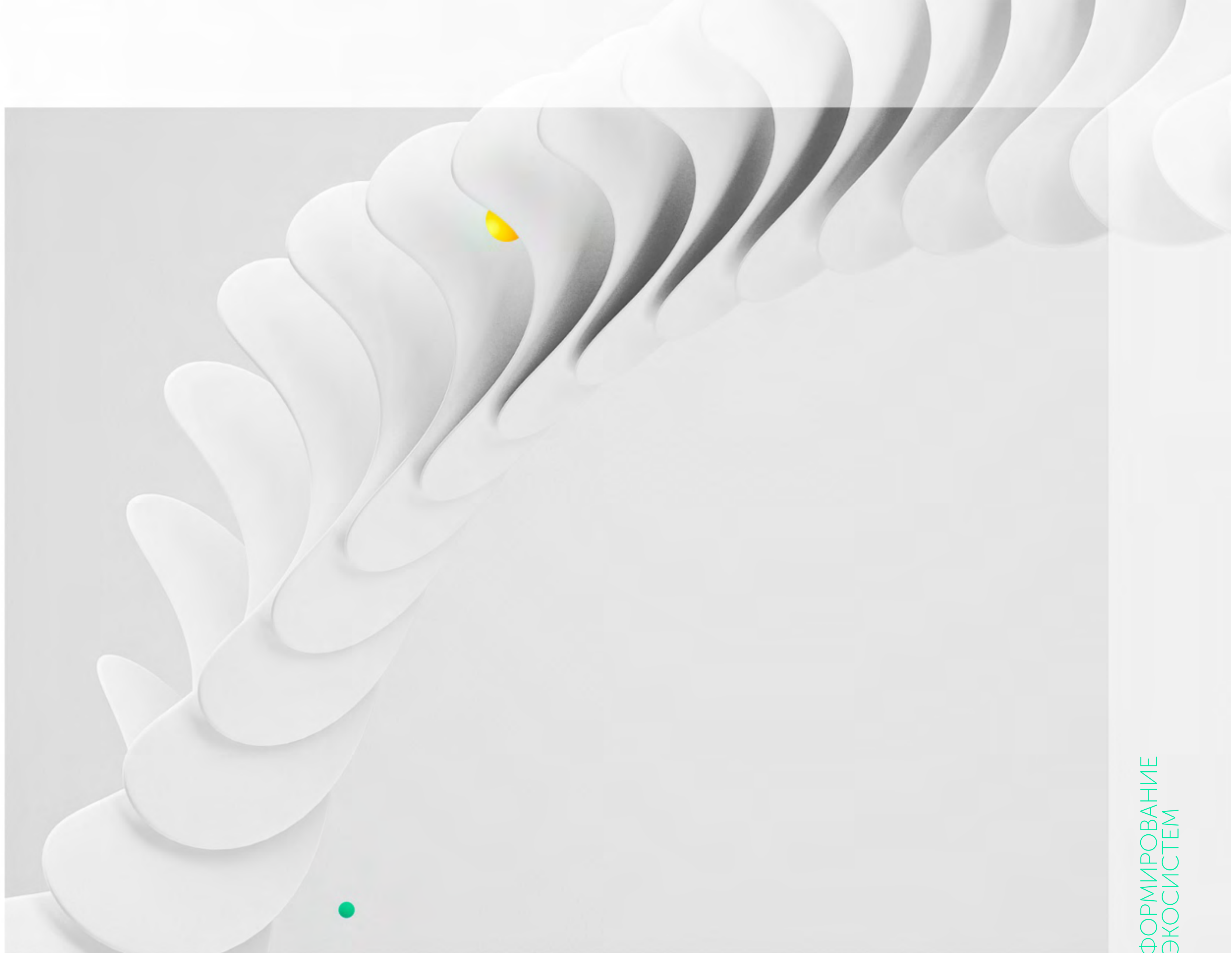
СОДЕРЖАНИЕ

1. Глоссарий	3		
2. Краткий обзор Halyk Bank	5		
3. Бизнес-модель	8		
4. Обращение Председателя Совета Директоров	11		
5. Обращение Председателя Правления	14		
6. Совет Директоров	18		
7. Правление	22		
8. Основные события	27		
9. Награды	31		
10. Обзор макроэкономики и банковского сектора РК	33		
		11. Обзор результатов финансовой деятельности	40
		12. Обзор основных направлений деятельности	43
		13. Управление рисками	55
		14. Отчет о корпоративном направлении	61
		15. Социальный отчет	78
		16. Заявление об ответственности	88
		17. Перспективы развития	90
		18. Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2022 года	93
		19. Информация для акционеров	204



1

Глоссарий



ФОРМИРОВАНИЕ
ЭКОСИСТЕМ

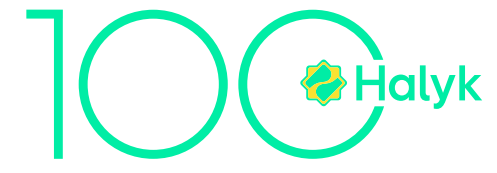
1

Глоссарий

ГЛОССАРИЙ

АО «Altyn Bank»	АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)
АО «ЕНПФ»	АО «Единый накопительный пенсионный фонд»
АРРФР	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
БВУ	Банк второго уровня
ГОСА	Годовое общее собрание акционеров
Группа «Налык», Группа	Группа компаний АО «Народный Банк Казахстана»
ДВА	Департамент внутреннего аудита
Дорожная карта бизнеса-2025	Единая программа поддержки предпринимательства и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2025»
ИБ	Информационная безопасность
ИС	Информационная система
ИТ	Информационные технологии
КБ	Корпоративный бизнес
КД	Коммерческая дирекция Банка
ККФ	Кредитный комитет филиала
ККФС	Кредитный комитет филиальной сети
КОМАП	Комитет по управлению активами и пассивами
МБ	Малый бизнес
МККФ	Малый Кредитный комитет областного/регионального филиала
МСБ	Малый и средний бизнес
Налык Bank, Банк	АО «Народный Банк Казахстана»

НБРК	Национальный Банк Республики Казахстан
НПП	Национальная палата предпринимателей
НФ	Национальный Фонд Республики Казахстан
ОПЕРУ	Операционное управление
ОУСА	ТОО «Халык Актив», ТОО «КУСА Халык»
ОФ / РФ	Областной филиал / Региональный филиал
ПОД / ФТ	Противодействие отмыванию доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма
РБ	Розничный бизнес
РК	Республика Казахстан
РКК	Розничный кредитный комитет Головного банка
РКО	Расчетно-кассовое обслуживание
СБ	Средний бизнес
СДО	Система дистанционного обучения
СМИ	Средства массовой информации
СМСР	Субъект малого и среднего предпринимательства
Фонд «Даму»	АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»
ЦПР	Центр принятия решений
GDR	Global Depositary Receipt / Глобальная депозитарная расписка
KASE	Казахстанская фондовая биржа



2

Краткий обзор
Halyk Bank



КРАТКИЙ ОБЗОР HALYK BANK

Финансовые показатели деятельности на консолидированной основе

Показатель	01.01.2023		01.01.2022	
	млн тенге	млн долл. США *	млн тенге	млн долл. США *
Займы клиентам	7 857 902	16 985	5 872 228	13 604
Итого активы	14 311 372	30 933	12 091 370	28 011
Средства клиентов	10 487 615	22 669	8 473 407	19 629
Выпущенные долговые ценные бумаги	462 817	1 000	499 812	1 158
Средства кредитных учреждений	878 665	1899	1 071 642	2 483
Итого собственный капитал	1 911 234	4131	1 573 604	3 645

Показатель	2022		2021	
	млн тенге	млн долл. США *	млн тенге	млн долл. США *
Чистый процентный доход	563 421	1 224	517 077	1 214
Доход по услугам и комиссии	180 066	391	138 389	325
Операционные расходы (с учетом убытка от обесценения нефинансовых активов)	(198 022)	(430)	(181 281)	(426)
Чистый доход	553 752	1 203	462 378	1 085

Показатель	2022	2021
Возврат на средний собственный капитал	31,7%	29,7%
Возврат на средние активы	4,1%	4,2%
Чистая процентная маржа	5,6%	5,2%
Операционные расходы / операционные доходы	19,0%	24,1%
Операционные расходы / активы	1,5%	1,6%
Коэффициент достаточности основного капитала (СЕТ)	18,2%	19,3%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	18,2%	19,3%
Коэффициент достаточности собственного капитала	18,6%	19,9%

Количество клиентов / счетов

Показатель	01.01.2023	01.01.2022
Розничные клиенты (активные), тыс.	9 852	9 025
Активные клиенты МСБ на РКО, тыс.	310,7	246,2
Активные корпоративные клиенты, тыс.	2,3	1,9
Платежные карточки, тыс. шт.	17 456	15 501
Розничные кредиты, тыс. шт.	2 181	1 640
Ипотечные кредиты, тыс. шт.	43	29
Прочие потребительские залоговые и беззалоговые кредиты, тыс. шт.	2 138	1 611
Количество пользователей интернет-банкингом, тыс.		
- физические лица	9 416	7 999
- юридические лица	418	273

* В переводе по официальному курсу НБРК на соответствующую дату.

** В переводе по среднему официальному курсу НБРК за соответствующий период.

Сеть распространения

Halyk Bank	572 точек обслуживания, включая:
	<ul style="list-style-type: none"> • 24 областных и региональных филиала • 120 районных управлений • 328 центров персонального сервиса (ЦПС) • 3 центра VIP-сервиса • 49 центра банковского обслуживания (ЦБО) • 15 расчетно-кассовых отделений (РКО) • 33 центра бизнеса (обслуживание ЮЛ)
	4 580 банкоматов
	275 812 POS-терминал
	944 платежных терминала
АО «Страховая компания «Халык»	18 филиалов, более 100 точек продаж
АО «Халык-Life»	20 филиалов, и 7 представительств
АО «Halyk Finance»	1 филиал
ТОО «Halyk Инкассация»	20 филиалов, 34 отделений
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	10 филиалов, 13 сберегательных касс, 17 выездных касс
АО «Халык Банк Грузия»	8 филиалов
АКБ «Tenge Bank»	17 филиалов (5 ЦБУ и 12 ЦБС), 7 универсальных касс
АО «Казтелепорт»	1 дочерняя организация в Республике Узбекистан
ТОО «Халык Актив»	1 филиал в Российской Федерации
ТОО «КУСА Халык»	1 филиал в Российской Федерации

Численность Группы «Halyk» в эквиваленте полной занятости по состоянию на 31 декабря 2022 года составляла 16 325 работников.



По состоянию на дату публикации настоящего годового отчета:

- доля участия Halyk Bank в акционерном капитале АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd) составляет 40 %;
- доля участия Halyk Bank в капитале ТОО «Первое кредитное бюро» составляет 38,8 %.

Сведения об акционерах Группы «Halyk», владеющих не менее 5 % размещенных простых акций АО «Народный Банк Казахстана» (далее – акция) по состоянию на 1 января 2023 года¹:

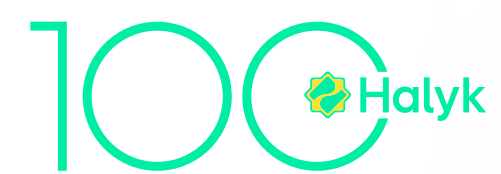
Название	Итого акций во владении, штук	Итого акций во владении как % от итога акций в обращении
Всего объявленных акций	25 000 000 000	-
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7 583 538 228	69,7%
Держатели ГДР (ISIN: US46627J3023/US46627J2033)	3 090 660 400	28,4%
Прочие	209 669 751	1,9%
Всего акции в обращении	10 883 868 379	100,0%
Акции, выкупленные Банком	(2 539 270 930)	-
Акции, удерживаемые компаниями Группы	(24 405 473)	-
Всего размещенных акций	13 447 544 782	-
Всего акции в свободном обращении (в соответствии с Листинговыми правилами KASE)	131,00	-
Рыночная цена акции, тенге*	4 840,06 / 10,40	-
Рыночная цена Глобальных депозитарных расписок (GDR), тенге / доллар США**		

* Рыночная цена акции по состоянию на 31 декабря 2022 года, определяемая и публикуемая KASE на интернет-сайте KASE (www.kase.kz).

** Рыночная цена Глобальных депозитарных расписок (GDR) по состоянию на 31 декабря 2022 года, по данным Лондонской Фондовой Биржи (LSE).

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» является холдинговой компанией, которая владеет контрольным пакетом акций АО «Народный Банк Казахстана».

¹Простые акции Банка включены в официальный список Казахстанской Фондовой Биржи в 1998 году, простые акции Банка в форме глобальных депозитарных расписок включены в официальный список Лондонской Фондовой Биржи в 2006 году, простые акции Банка включены в официальный список Astana International Exchange в 2019 году.



3

Бизнес-модель

ФОРМИРОВАНИЕ
ЭКОСИСТЕМ

3

БИЗНЕС-МОДЕЛЬ

Бизнес-модель

Надежное финансовое положение в условиях новых макроэкономических вызовов

- Бизнес-модель, устойчивая к макрорискам (среднее значение RoAE и Cost-to-Income за 2012-2022 гг. 25,9% и 28,1%);
- высокий уровень капитализации: коэффициент достаточности основного капитала (CET1) – 18,2 %, коэффициент достаточности капитала первого уровня (Tier 1 capital) – 18,2 %, коэффициент достаточности собственного капитала (Total capital) – 18,6 %;
- высокий уровень рентабельности, поддерживающий доходность акционеров (значение RoAE за 2022 г. 31,7 %);
- высокий уровень ликвидности: ликвидные активы к общим активам – 32,1 %, коэффициент отношения доступного стабильного фондирования к требуемому стабильному фондированию (NSFR) – 1,57;
- высококачественная база фондирования: кредиты / депозиты – 74,9 %;
- одна из самых низких ставок фондирования среди банков второго уровня;
- депозиты составляют 84,6 % от общей суммы обязательств, 31,1 % из которых представляют собой текущие счета с нулевой или низкой ставкой (самый высокий показатель на рынке);
- низкая долговая нагрузка – долговые ценные бумаги составляют только 3,7 % от общей суммы обязательств. На конец 2022 г., в состав долговых ценных бумаг Банка входят только облигации, выпущенные на местном рынке.
- эффективный риск-менеджмент, постоянная работа над улучшением качества активов: доля неработающих кредитов (с просрочкой 90 дней и более) за год снизилась до уровня с 2,6 % до 2,1 %; доля займов Стадии 3² снизилась с 8,6 % до 7,5 %; покрытие резервами составило 67,7 %; показатель стоимости риска достиг уровня в 1,2 %, отражая более нормализованный уровень расходов по кредитным убыткам по займам юридических лиц и более высокий уровень расходов по кредитным убыткам по займам физических лиц;
- сбалансированная валютная позиция – доля валютных займов находится на исторически низком уровне и составляет только 17,0 % от общей суммы займов;
- поддержание высокой операционной эффективности, обеспечивающей дополнительную поддержку прибыльности – показатель соотношения операционных расходов к операционным доходам за 2022 год составил 19,0 %;
- опытная команда менеджмента, успешно управлявшая Банком в турбулентные 2008-2009, 2015-2016 годы, во время кризиса пандемии коронавируса, а также в 2022 году, с учетом беспрецедентных внутренних и региональных макрошоков и геополитической напряженности в регионе.

- самые высокие долгосрочные кредитные рейтинги среди казахстанских банков второго уровня без иностранного участия, подтвержденные международными рейтинговыми агентствами, несмотря на глобальное и региональное ухудшение операционной среды. По оценке агентства Moody's Investor Services, рейтинги Банка находятся на суверенном уровне. В течении 2022 года, все три рейтинговых агентства подтвердили прогноз по Банку как «Стабильный»:

- Moody's Investor Services – Baa2 (стабильный, 12 апреля 2022 г.);
- Fitch Ratings – BBB- (стабильный, 10 апреля 2022 г.);
- Standard&Poor's – BB+ (стабильный, 26 мая 2022 г.).

Доминирующая позиция на рынке и ведущий региональный финансовый институт с высокой системной значимостью

- ведущая универсальная финансовая группа Казахстана с крупнейшей клиентской базой и сетью каналов продаж: 9,9 млн активных розничных клиентов и 313 тыс. активных клиентов корпоративного блока и МСБ; 9,4 млн клиентов онлайн-банкинга для розничных клиентов Homebank и 418 тыс. клиентов онлайн-банкинга для клиентов КБ и МСБ Onlinebank; крупнейшая филиальная сеть – 572 точек обслуживания. 4 580 банкоматов (доля рынка – 37,0 %), 275 812 POS-терминал (доля рынка – 33,8 %);
- Halyk Bank является лидером в Казахстане по размеру активов (совокупная рыночная доля 31,1 %), размеру собственного капитала (36,1 %), чистой прибыли (34,7 %); доля Halyk Bank на рынке розничных депозитов банков второго уровня составляет 30,4 %, доля на рынке депозитов юридических лиц среди банков второго уровня – 35,5 %; доля рынка по займам брутто составляет 33,3 %, по займам нетто – 33,9 %, доля на рынке кредитования юридических лиц (КБ + МСБ) – 51,9 %, доля на рынке розничного кредитования – 18,4 %;
- Halyk Bank успешно воспользовался возможностью, предоставленной изменением операционной среды, и во 2 кв. 2022 г., приобрел часть диверсифицированного кредитного портфеля бывшего ДБ АО «Сбербанк», с хорошим качеством, в размере 550 млрд тенге.
- крупнейший процессинговый банк страны: за 2022 год проведено розничных транзакций на сумму 41,9 трлн тенге, что превышает аналогичный показатель за 2021 год на 31%, а прирост к 2020 году составил 75%;
- крупнейший транзакционный банк страны: за 2022 год юридическими лицами было проведено транзакций на сумму 91 трлн тенге, что превышает аналогичный показатель за 2021 год на 60% и в 2 раза превышает показатель 2020 года;
- крупнейший платежный агент в части выплаты пенсий и социальных платежей – 2.5 млн клиентов;
- активный участник государственных программ по поддержке предпринимателей и населения – участие во всех государственных программах поддержки населения и предпринимателей (включая программу льготного кредитования МСБ);

²Including POCL.

3

Бизнес-модель

Существенный прогресс по основным направлениям цифровой трансформации**1. Непрерывное развитие цифровых каналов обслуживания**

- Homebank является одной из лидирующих интернет-банкинг платформ для розничных клиентов в Казахстане: 5,4 млн MAU (ежемесячные активные пользователи) / 1,712,4 тыс. DAU (ежедневные активные пользователи) – прирост на 28,6 % год к году / прирост на 27,4 % год к году;
- Onlinebank для клиентов КБ и МСБ – 417,5 тыс. клиентов онлайн-банкинга, 253,7 тыс. MAU в Веб + мобильной версии приложения (прирост на 62,2 % год к году).
 - Онлайн-регистрация клиентов в Homebank и Onlinebank (включая ТОО)
 - Цифровые займы и займы в рассрочку для розничных клиентов;
 - Цифровые займы для юридических лиц (включая ТОО);
 - Сдача налоговой декларации через Onlinebank;
 - Цифровые банковские тендерные гарантии (прирост 7,8 раз год к году).

2. Развитие самой широкой открытой экосистемы в стране

Постоянное развитие цифровых и экосистемных небанковских продуктов и сервисов:

- технологическое решение для совершения покупок в Интернете Halyk Market –
- 23,5 млрд тенге GMV, количество партнеров – 2 385 (673 партнера на конец 2021 года) и 495,8 тыс. SKUs (175 тыс. SKUs на конец 2021 года);
- во 2-ом квартале 2022 года, Банк запустил инновационный брокерский сервис Halyk Invest, который интегрирован в Halyk Homebank. Основными целевыми клиентами данного сервиса являются розничные инвесторы широкого круга. При этом, Банк продолжает развивать свой предыдущий брокерский сервис Halyk Finance, который был запущен в 2020 году и сфокусирован на квалифицированных розничных и институциональных инвесторов. За период со 2 кв. 2022 г. по 4 кв. 2022 г., кумулятивное количество клиентов Halyk Invest и Halyk Finance составило 389,4 тыс. клиентов (прирост в 4,8 раза). Доля Halyk Invest в общем количестве открытых брокерских счетов в стране за 2022 год составила 34 %. В 4 кв. 2022 г., в рамках первичного публичного предложения (IPO) акций АО «Казмунайгаз», общий объем транзакций в сервисах Halyk Invest и Halyk Finance составил 27,2 млрд тенге (рост в 4,6 раза по сравнению с 2 кв. 2022 г.). 34% от общего объема IPO АО «Казмунайгаз» прошло через брокерскую инфраструктуру нашего Банка.
- приложение для поиска, сравнения и покупки авиа, ж/д билетов и услуг бронирования отелей онлайн Halyk Travel – 291 тыс. проданных билетов (прирост в 4,7 раз год к году);
- сервис, в котором пользователи могут найти и получить билеты на всевозможные развлечения Kino.kz – 2,6 млн MAU (1,6 млн MAU на конец 2021 года);

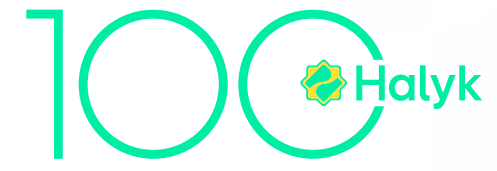
- онлайн автострахование – 2,3 млрд тенге GMV (прирост 8,7 % год к году), а количество полисов составило 218 тысяч, что на 13% больше, чем в 2021 году.
- Онлайн государственные услуги. У Банка доступно наибольшее количество государственных онлайн-услуг среди БВУ – 35 государственных услуг для клиентов (24 у ближайшего конкурента) на конец 2022 года. В 2022 году, государственными услугами воспользовались 10 млн раз.

3. Стратегический фокус на Узбекистан в рамках международной экспансии

- Продажа дочерних банков в Таджикистане и России для улучшения эффективности Группы.
- Успешное развитие дочернего банка Тенге Банк и всесторонний подход в поддержке торговли и трансграничной экспансии казахстанского бизнеса в Узбекистане с баланса Халык Банка.

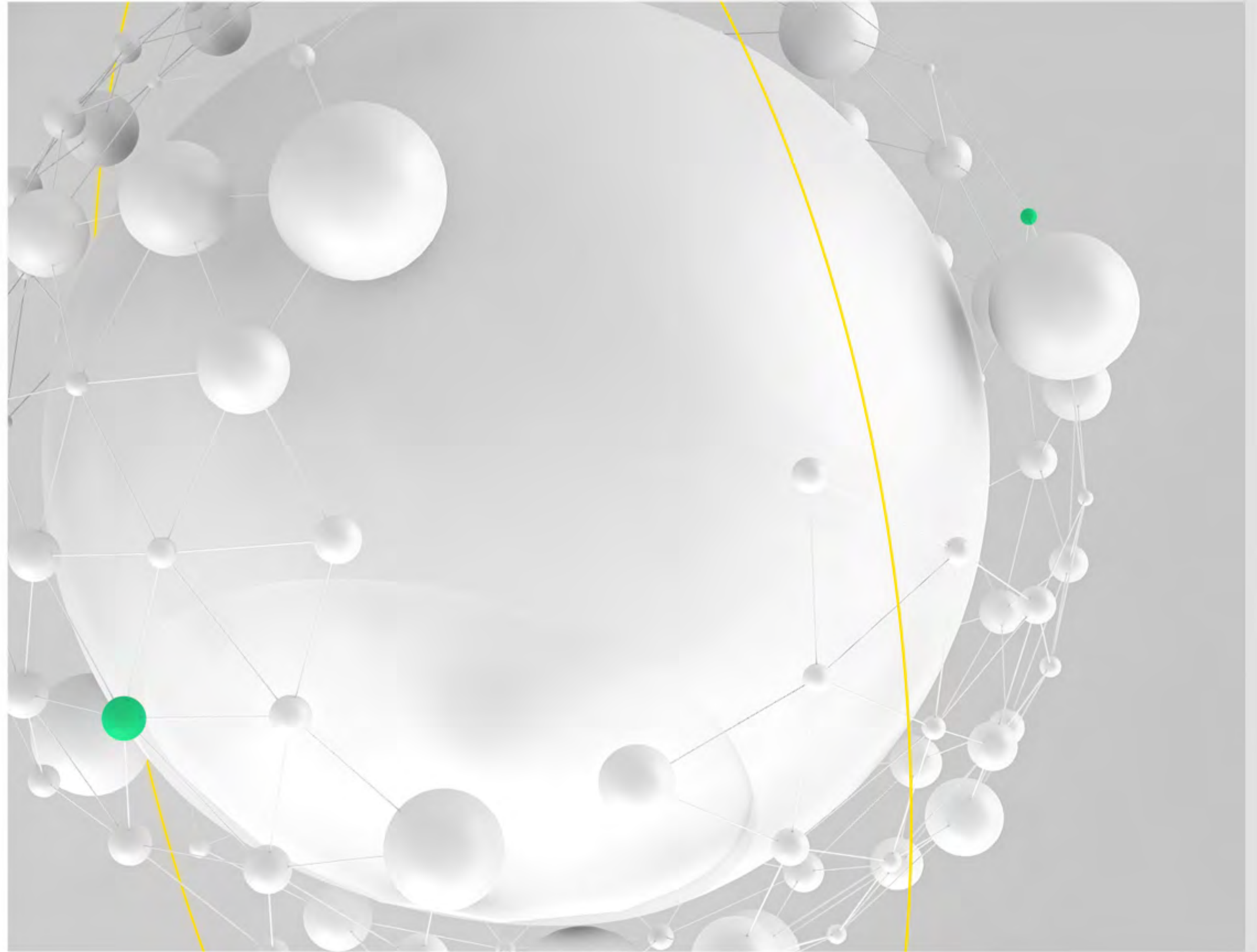
Соблюдение лучших практик ESG

- Начиная с 2020 года Halyk Bank публикует Отчет об устойчивом развитии в соответствии с международными стандартами GRI, который раскрывает основные аспекты деятельности Банка в области экологической, социальной ответственности и корпоративного управления.
- В рамках утвержденной Стратегии Группы на 2022-2024 годы мы впервые определили стратегические приоритеты в области устойчивого развития, выбрав из 17 Целей устойчивого развития ООН 11 ЦУР релевантных для Банка.
- Для реализации повестки в части непрямого воздействия Halyk Bank:
 - привлек международную консалтинговую компанию;
 - приступил к интеграции ESG в систему риск менеджмента;
 - начал работу по внедрению принципов ответственного финансирования.
- Halyk Bank стал первым банком в Казахстане, который присоединился к Глобальному договору ООН.
- Halyk Bank рассматривает возможность раскрытия в соответствии с рекомендациями Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD).



4

Обращение
Председателя
Совета Директоров



4

Обращение
Председателя
Директоров

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

В 2022 году, едва оправившись от пандемии, мир вошел в новую область турбулентности. Международные усилия в борьбе с последствиями Covid-19 привели к накоплению новых дисбалансов в национальных экономиках. Главным из них стал рекордный рост цен на сырьё и продовольствие в глобальном масштабе. Борьба с инфляцией, в свою очередь, обусловила поэтапное ужесточение монетарных политик и привела к замедлению экономического роста в США, странах Европы и СНГ. Существенный вклад в дестабилизацию экономической и геополитической ситуации в мире внесли вооруженный конфликт между Россией и Украиной, новый блок западных санкций против России и Ирана, а также политика «нулевой терпимости» к коронавирусу в КНР.

Вовлеченность экономики Казахстана в глобальные макроэкономические процессы вкупе с зависимостью страны от продажи энергоресурсов и импорта потребительских и продовольственных товаров привели к замедлению роста национального ВВП по итогам 2022 года до 3,2%. Дополнительное давление на экономические результаты Казахстана оказал отток ликвидности с развивающихся рынков, обусловленный политикой высоких ставок в США, перебои с поставками казахстанской нефти через Каспийский трубопроводный консорциум, а также существенное ужесточение денежно-кредитных условий в стране в рамках борьбы с инфляцией. В течение года Национальный банк поэтапно повысил базовую ставку с 9,75% до 16,75% годовых, что помогло охладить потребительскую и предпринимательскую активность в стране и замедлить рост цен по итогам года до 20,3%.

Несмотря на общий спад деловой активности в Казахстане в течение 2022 года, Группа Halyk продолжила реализацию своих стратегических инициатив в качестве важнейшей финансовой инфраструктуры государства. По итогам года активы Группы Halyk превысили 14,3 трлн тенге, укрепив наше первенство на финансовом рынке страны. При этом ядро Группы, Halyk Bank, нарастил ссудный портфель до 8,1 трлн тенге и тем самым в очередной раз подтвердил титул главного коммерческого канала кредитования реального сектора экономики. Портфель займов юридических лиц Банка за год вырос на 24,3% и достиг 5,2 трлн тенге, что составляет 52% рынка. При этом доля крупного бизнеса в этом портфеле занимает почти 80%, и такую же долю среди крупнейших компаний Казахстана занимают клиенты Halyk Bank.

В рамках работы над повышением эффективности бизнеса Группы Halyk в 2022 году были объединены команды инвестиционного банкинга двух дочерних организаций Halyk Bank. При этом портфель клиентов перешел из АО «Halyk Global Markets» в ведущий инвестиционный банк АО «Halyk Finance». Этот шаг позволил нам повысить концентрацию ресурсов, оптимизировать бизнес-процессы, более эффективно использовать профессиональный опыт двух лучших команд на рынке ценных бумаг и в результате улучшить качество предоставляемых услуг.



4

Обращение
Председателя
Директоров

Еще одним крупным изменением в структуре бизнеса Группы Halyk стал выход из рынков России и Таджикистана. Стремясь развивать наиболее перспективные направления бизнеса, мы решили сосредоточить свои ресурсы и усилия на высокоэффективных и прибыльных проектах с большим потенциалом дальнейшего роста. Поэтому в ноябре 2022 года Halyk Bank заключил сделку о продаже 100% акций ЗАО «Халык Банк Таджикистан». В декабре 2022 года Halyk Bank продал 100% акций своего дочернего АО КБ «Москоммерцбанк».

Одновременно с этим Группа Halyk активизировала деятельность на одном из наиболее перспективных рынков в Центральной Азии – в Узбекистане. Высоко оценивая результаты экономических и политических реформ в соседнем государстве, Группа Halyk за последние три года вложила в экономику Узбекистана более 500 млн долларов США, включая докапитализацию и фондирование дочернего АКБ Tenge Bank и финансирование местных компаний. В подтверждение весомого вклада Группы Halyk в экономику Узбекистана руководство страны в 2022 году включило Председателя правления Halyk Bank в Совет иностранных инвесторов. Мы планируем, что дальнейшее участие Группы в развитии банковского сектора Узбекистана будет включать расширение возможностей государственных органов и банков через развитие банковских систем и мобильных приложений, включая дальнейшее финансирование перспективных проектов.

В 2022 году были внесены изменения в Кодекс корпоративного управления Банка в части имплементации внепринципов устойчивого развития и расширения функциональных обязанностей Совета директоров и Правления, направленных на реализацию целей устойчивого развития. Также, Совет директоров принял решение о преобразование Комитета по социальным вопросам в Комитет по устойчивому развитию в целях обеспечения мониторинга реализации Плана мероприятий по внедрению принципов и целей устойчивого развития на 2022 - 2024 годы и вовлечения в проекты, связанные с реализацией повестки ESG.

Успехи Halyk Bank в реализации собственной бизнес-стратегии с фокусом на цифровизацию продуктовой линейки и развитие сервисов Government Technology, поддержку малого и среднего бизнеса и приверженность принципам ESG в прошлом году получили высокие оценки от авторитетных международных экспертов. По результатам ежегодного конкурса журнала Asiamoney на звание лучшего банка в Казахстане в 2022 году издание назвало Halyk Bank победителем сразу в трех номинациях – «Лучший инвестиционный банк», «Лучший банк в сфере ESG» и «Лучший банк в сфере диверсификации и инклюзивности». Эксперты информационно-аналитического агентства SME Banking признали экосистему Halyk Bank одной из лучших для бизнеса и аналогичных высоких оценок удостоились мобильный банк для бизнеса и приложение Onlinebank от Halyk. Журнал Global Finance второй год подряд признал Halyk Bank лучшим банком для МСБ в Казахстане в 2023 году.

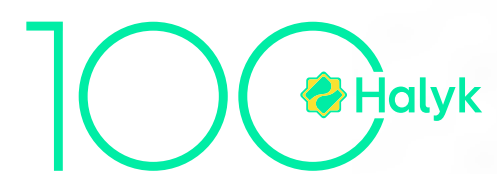
Являясь крупнейшей финансовой группой Казахстана, мы отдаем себе отчет, что успехи и достижения Группы Halyk были бы невозможны без доверия, поддержки и сотрудничества со стороны наших многочисленных клиентов, акционеров, партнеров, государства и всего казахстанского общества. При этом вполне справедливо, что от лидера ждут больших усилий, вовлеченности и участия в жизни

страны, как в спокойные, так и в непростые времена. Поэтому, сознавая свою огромную социальную роль, Группа Halyk иницирует, поддерживает и участвует в финансировании проектов, нацеленных на развитие общества, образования, культуры и спорта. Только за последние два года Halyk Bank совместно с частным благотворительным фондом Halyk направил на эти цели более 50 млрд тенге.

Когда беда приходит в наш общий дом – Группа Halyk одной из первых предлагает помощь и поддержку пострадавшим и нуждающимся, направляет средства на возврат к нормальной жизни. Так было после взрывов в Арыси, на восстановление которой Halyk Bank перечислил более 1,1 млрд тенге. В период пандемии мы помогли приобрести продукты наборы, медицинское оборудование и препараты. После январской трагедии в 2022 году, мы списали задолженность по кредитам погибшим военнослужащим и полицейским, оказали материальную помощь пострадавшим предпринимателям и семьям погибших военных. Аналогичная помощь была оказана пострадавшим от пожаров в Костанаяе.

В 2023 году Halyk Bank исполняется сто лет. В честь этой круглой даты мы организуем благотворительный марафон «100 добрых дел», в рамках которого будут проведены десятки культурных, социальных и спортивных мероприятий по всему Казахстану. Эта масштабная эстафета добра – наш способ отблагодарить соотечественников за доверие и поддержку, сделать жизнь нашего общества интереснее, веселее и счастливее.

Глубоко убежден, что финансовый институт с вековой историей, гигантской инфраструктурой и клиентской базой, насчитывающей больше половины населения страны, – не может оставаться просто банком, пусть и самым успешным. Мы достигли вершин благодаря народу Казахстана и считаем своим долгом помогать стране строить процветающее и счастливое общество.



5

Обращение
Председателя
Правления

5

Обращение
Председателя
Правления

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

УВАЖАЕМЫЕ КЛИЕНТЫ, ПАРТНЕРЫ, АКЦИОНЕРЫ!

Минувший год выдался чрезвычайно сложным и насыщенным на события – как в глобальном масштабе, так и для нашей страны. С самого его начала мы столкнулись с беспрецедентными вызовами, главными из которых стали трагические события января, военный конфликт между Россией и Украиной, рекордный рост инфляции в большинстве стран, а также растущая геополитическая напряженность в отношениях между Востоком и Западом. И если ряд последствий «черных лебедей» оказал, скорее, позитивное влияние на «самочувствие» национальной экономики – в виде роста мировых цен на энергоносители и релокации в Казахстан десятков российских и международных предприятий, то остальные вызвали шок и обусловили новую проверку на прочность нашей политической системы и бизнеса.

К счастью, за годы независимости нашей стране удалось выработать универсальный и действенный механизм преодоления всевозможных кризисов – через объединение усилий государства и бизнеса перед лицом общих проблем. Во время январских событий в Казахстане коммерческие банки, как и многие другие предприятия сферы обслуживания, к сожалению, не избежали столкновения с проявлениями вандализма в отношении десятков отделений и банкоматов и в ряде городов были вынуждены временно приостановить работу, как из-за отсутствия связи, так и ради обеспечения безопасности своих клиентов и сотрудников. Halyk, сознавая свою системообразующую роль, одним из первых предложил помощь государству и обществу, чтобы страна как можно скорее вернулась к нормальной жизни после беспорядков.

Совместно с МЦРИАП РК и АО «Казахтелеком» мы оперативно перевели эквайринговые системы Банка и мобильные приложения Halyk Homebank и Onlinebank на работу без интернета. При этом наши клиенты смогли не только снова использовать платежные сервисы, но и получать свежие новости с приложений, что стало дополнительным фактором поддержки. Коллегам из других банков мы помогли наладить инкассацию наличности в их отделения и банкоматы. Своим заемщикам мы предоставили отсрочку платежа по кредиту в период режима ЧП, а военнослужащим и полицейским, погибшим при исполнении долга, – полностью списали задолженности по займам и выделили их семьям по 5 млн тенге. В дополнение к этому Halyk перечислил 3 млрд тенге в фонд «Қазақстан Халқына» и 500 млн тенге на помощь и восстановление разрушенных объектов пострадавшим микро- и малым предпринимателям г. Алматы.

Этот пример антикризисного реагирования в тесной связке государства и бизнеса доказал свою эффективность и в решении других актуальных проблем. Совместными усилиями правительства, Национального банка РК, институтов развития, местных органов исполнительной власти и товаропроизводителей, Казахстану удалось реализовать комплекс мер по сдерживанию роста цен внутри страны и добиться замедления инфляции по итогам года до уровня 20,3%. Большим подспорьем в этой работе стали контрциклические меры монетарного регулятора, переход государства на финансирование товаропроизводителей и торговых сетей по оборотной схеме, дерегулирование и



льготное кредитование МСБ, демонополизация и борьба с теневой экономикой, совершенствование налоговой и бюджетной политик, а также сокращение участия государства в экономике и привлечение иностранных инвестиций. Такие совместные действия власти и бизнеса позволили во многом нивелировать последствия неблагоприятных факторов и завершить год с ростом экономики на 3,2%.

Вопреки объективным трудностям и влиянию неблагоприятных факторов, банковский сектор Казахстана в прошлом году сумел добиться впечатляющих результатов по основным направлениям деятельности. Несмотря на существенное ужесточение денежно-кредитных условий (базовая ставка в течение года выросла с 9,75% до 16,75%) и высокую доходность безрисковых ГЦБ, банки сохранили набранные темпы кредитной активности и смогли выдать 24,2 трлн тенге новых займов, обеспечив рост совокупного ссудного портфеля (основной долг) на 20,1%. При этом его качество на системном уровне почти не изменилось: доля NPL выросла всего на 0,1 процентных пункта. Рост процентной маржи сектора до 5,75%, обусловленный опережением роста доходности активов над стоимостью фондирования, позволил, в свою очередь, добиться роста чистой прибыли банков на 13,7% и их уровня капитала на 15,3%. Рост вкладов корпоративных клиентов на 17,6% и частных лиц на 26,3% позволил банкам поддерживать потребительский и инвестиционный спрос в экономике и стимулировать деловую активность казахстанских предприятий.

Санкции против ряда российских банков, введенные Управлением по контролю за иностранными активами Министерства финансов США в 2022 году, усилили многолетний тренд на рост концентрации на казахстанском банковском рынке. Дочерние организации крупнейших российских банков столкнулись с серьезными проблемами и были вынуждены менять структуру собственников, продавать свои кредитные портфели, перераспределять активы, депозиты и валютные контракты.

Чтобы помочь государству стабилизировать ситуацию на финансовом рынке, Halyk Bank в апреле 2022 года заключил сделку с бывшей дочерней организацией Сбербанка России (сейчас Bereke Bank), выкупив качественную долю розничного ссудного портфеля на сумму более 336 млрд тенге. В этот пакет вошли требования по займам по программе льготного кредитования от БРК, а также по беззалоговым и ипотечным кредитам и займам на неотложные нужды. Также Halyk выкупил у этой организации требования по качественным займам почти 8 тысяч предприятий МСБ. В рамках сделки в Halyk Bank перешла часть качественного коммерческого портфеля на сумму свыше 213 млрд тенге и доля кредитов, выданных по госпрограммам фонда «Даму», на сумму 4,9 млрд тенге.

Halyk Bank в прошлом году успешно прошел тест на устойчивость к внешним и внутренним шокам, о чем свидетельствуют оценки от трех ведущих международных рейтинговых агентств. S&P Global Ratings, Fitch Ratings и Moody's Investors Service подтвердили ранее присвоенные рейтинги Halyk Bank со стабильным прогнозом, отметив, что запасы прочности Банка по капитализации, ликвидности и рентабельности бизнеса обеспечивают его устойчивость в отношении неблагоприятных факторов операционной среды. При этом рейтинги Halyk Bank остаются одними из самых высоких среди казахстанских банков.

Активы Банка за прошлый год продемонстрировали прирост равный среднерыночному показателю в 18,4% и на конец 2022 г. составили 14,3 трлн тенге. Ссудный портфель (брутто) за этот же период увеличился на 32,5% – за счет роста корпоративного портфеля на 35,1% и увеличения портфеля МСБ

и розницы на 23,8% и 32,7% соответственно. Чистая прибыль простым акционерам Банка по итогу 2022 года составила 553,8 млрд тенге, что на 19,8% превышает финансовый результат 2021 года. Это объясняется существенным расширением кредитного бизнеса, в том числе ростом чистой прибыли от операций с иностранной валютой и чистого комиссионного дохода. Впечатляющий финансовый результат 2022 года, в свою очередь, позволил нарастить собственный капитал Банка на 21,5%, до 1,9 трлн тенге, обеспечив, таким образом, его дополнительную устойчивость в условиях высокой волатильности внешней среды. Двухзначный рост основных финансовых показателей Halyk Bank позволяет говорить о том, что для нас прошлый год сложился весьма успешным во всех направлениях бизнеса. Являясь крупнейшим универсальным финансовым институтом, имеющим системную значимость на финансовом рынке Казахстана, Halyk Bank нарастил активность во всех клиентских сегментах – в корпоративном бизнесе, МСБ и рознице и смог существенно расширить спектр предлагаемых сервисов, повысить степень вовлеченности клиентов и заметно увеличить клиентскую базу, как среди юридических, так и среди физических лиц.

Продолжая долгосрочный тренд на цифровизацию банковского обслуживания, Halyk Bank в 2022 году продолжил совершенствовать свою цифровую экосистему, предлагая новые доступные и удобные продукты и услуги своим частным и бизнес-клиентам. Пользователи мобильного приложения для физических лиц Halyk Homebank получили возможность оформить пенсию и пособие на счет в Halyk Bank, переводить деньги на карты граждан Узбекистана, а также выступить в роли частного инвестора и приобрести акции компании «КазМунайГаз».

При этом благодаря интеграции с государственными базами данных через Halyk Homebank можно получить целый ряд государственных услуг и справок, которые прежде были доступны только через ЦОНЫ. Например, подать заявку на регистрацию брака или получить свидетельство о рождении ребенка, узнать о своем участке для голосования, зарегистрировать человека по месту жительства, проверить историю владения автомобилем, подать заявку на легализацию иностранного автотранспорта и многое другое. За два года с момента запуска направления GovTech на платформе Halyk Homebank стали доступны 35 госуслуг, что вывело Halyk Bank в лидеры этого сегмента не только среди казахстанских банков.

Широкий функционал сервисов для частных клиентов делает Halyk Homebank весьма популярным банковским приложением среди казахстанцев. За прошлый год число уникальных пользователей сервиса за месяц (MAU) выросло на 29%, до 5,4 млн; число таких пользователей за день (DAU) – увеличилось на 27%, до 1,71 млн. За 2022 год через приложение клиенты свыше 10 млн раз воспользовались государственными услугами и подали 69% заявок в рамках IPO «Казмунайгаза», а это около 90 тыс. счетов для клиентов.

Успехи Банка в розничном сегменте в 2022 году не ограничились расширением продуктовой линейки Halyk Homebank и ростом популярности цифровых каналов продаж. Традиционный розничный бизнес также показал впечатляющие результаты. Портфель депозитов населения за год вырос на 18,2%, до 5,2 трлн тенге; количество розничных продуктов в пересчете на одного клиента увеличилось на 6,2%, до 3,4; количество активных платежных карт достигло 6,4 млн, показав годовой прирост на 10,3%. По итогам года Банк занимал 18,4% рынка розничного кредитования и 30,4% рынка по депозитам населения. Заметный прирост наблюдался и в транзакционном сегменте: объем безналичных платежей и переводов

5

Обращение
Председателя
Правления

через традиционные каналы продаж и эквайринговые устройства Банка за 2022 год составили 41,9 трлн тенге, что превышает результат за аналогичный период 2021 года на 31%.

Сегодня Банк располагает обширной филиальной сетью, насчитывающей 572 отделения в городах и крупных населенных пунктах Казахстана, а также самым большим парком эквайринговых устройств, включающим 4,6 тыс. банкоматов и POS-терминалов в предприятиях торговли и сервиса. Клиентская база Банка достигла 9,9 млн³ человек, что примерно соответствует доле экономически активного населения Казахстана.

Обслуживание малых и средних предпринимателей – еще одно важное направление бизнеса Halyk Bank, который лидирует в этом сегменте, как по объему и количеству клиентских транзакций, так и в кредитовании МСБ.

Успехи Банка в обслуживании предпринимательских транзакций базируются на активном внедрении передовых цифровых решений. С их помощью наши клиенты ведут круглосуточные расчеты в режиме онлайн, конвертируют валюту, оплачивают налоги и другие платежи в бюджет, принимают оплату с помощью QR-кода.

В 2022 году перечень сервисов мобильного приложения для юридических лиц Onlinebank пополнился возможностями дистанционного открытия счета для ТОО, подачи упрощенной налоговой декларации, оформления цифровой тендерной гарантии. Кроме того, Банк оптимизировал клиентские пути и запустил новый удобный веб-портал для юридических лиц, что способствовало повышению объема платежей через Onlinebank на 60% год к году, до 91 трлн тенге. За последние два года этот показатель удвоился, что говорит о растущей популярности приложения среди предпринимателей. Об этом же свидетельствует и клиентская статистика Onlinebank: число активных пользователей за месяц (MAU) в IV квартале 2022 года достигло 254 тыс., что на 62,2% год к году.

Развитие малого и среднего предпринимательства в Казахстане во многом зависит от доступности бизнес-кредитов, поэтому государство на протяжении уже 15 лет поддерживает отечественных бизнесменов, предоставляя им целевые займы на льготных условиях в рамках различных госпрограмм. Значимость этой поддержки особенно возросла в 2022 году, когда из-за повышения базовой ставки НБРК и удорожания кредитных ресурсов финансирование проектов МСБ оказалось затруднено.

Сознавая важность решения этих масштабных задач, Halyk Bank сотрудничает с фондом развития предпринимательства «Даму» и другими институтами развития и содействует реализации программ поддержки МСБ. В их числе – региональное финансирование МСБ, поддержка предприятий обрабатывающей промышленности, программа жилищного строительства «Нурлы Жер» и программа «Экономика простых вещей». В большинстве из них Банк лидирует по сумме выделенных средств, количеству и объему подписанных договоров субсидирования и гарантирования.

Успехи Банка в обслуживании малых и средних предпринимателей ежегодно получают высокие оценки международных экспертов. По результатам исследования международного издания Global Finance, Halyk Bank второй год подряд признан победителем престижной награды в номинации «Лучший банк для малого и среднего бизнеса в Казахстане 2023».

В этом году Банк перешагнет важный исторический рубеж: сто лет со дня открытия первой сберкассы в городе Актюбинске, положившего начало нашему долговому восхождению на вершину банковской системы. За это время мы выросли из локального странового банка в регионального лидера. И с самых первых дней фундаментальным принципом деятельности Банка стала работа для своей страны и ее народа, помощь в строительстве процветающего и счастливого общества. Когда Казахстан обрел независимость, этот принцип обрел новое воплощение в имени нашего бренда, чтобы подчеркнуть, для кого работает Банк и кому он обязан своими достижениями и успехами.

Испытывая огромную благодарность за доверие, поддержку и лояльность миллионов наших клиентов и сознавая нашу огромную роль в жизни казахстанского общества, мы всегда стремились отплатить добром, чтобы жизнь простых казахстанцев стала лучше и веселее. Именно поэтому Halyk Bank вместе со своим благотворительным фондом Halyk поддерживает казахстанскую культуру, образование и спорт, участвует в финансировании различных социальных инициатив. Только за последний год на поддержку благотворительных проектов Банк перечислил свыше 6,5 млрд тенге. В их числе – приобретение оборудования для реабилитации новорожденных с патологией зрения в сотрудничестве с фондом «Аяла», спонсорская помощь для театров ГАТОБ им. Абая и Astana Opera, спонсорство Национального олимпийского комитета и Федерации гимнастики, спонсорская поддержка команды участников зимних Паралимпийских игр – 2022, турнира по настольному теннису и Алматинского полумарафона – 2022.

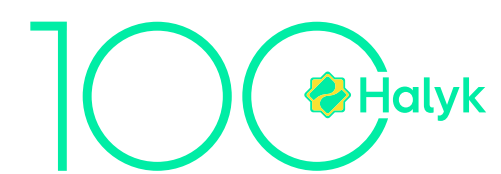
В год своего столетия в 2023 году Halyk Bank вновь запускает проект «100 добрых дел», продолжая традицию праздновать свой юбилей вместе с народом. В каждом городе страны пройдут массовые культурные, спортивные и общественные мероприятия, которые смогут посетить все желающие. Для нас очень важно, чтобы каждый гость проекта ощутил свою принадлежность к богатой, красивой и мирной стране, ее уникальному сплаву культур и традиций, многолетней дружбе населяющих ее этносов. Слоган фестиваля – «100 жыл халықпен бірге» отражает наше неизменное стремление к единству с народом, дающее силы и уверенность двигаться дальше.

С наилучшими пожеланиями,

УМУТ ШАЯХМЕТОВА

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

³розничные активные клиенты



6

Совет Директоров



ФОРМИРОВАНИЕ
ЭКОСИСТЕМ



ПАВЛОВ АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ (1953 г.р.)

Председатель Совета директоров, Независимый директор

Павлов Александр Сергеевич избран Председателем Совета директоров Halyk Bank в марте 2004 года и переизбран на указанную должность в мае 2020 года. В разные годы своей карьеры занимал такие высокопоставленные должности в государственном аппарате, как первый заместитель Премьер-министра Республики Казахстан, заместитель Премьер-министра Республики Казахстан – Министр финансов Республики Казахстан, начальник Главной налоговой инспекции – первый заместитель Министра финансов. Также работал на руководящих должностях в крупных коммерческих компаниях машиностроительного и сырьевого сектора экономики Республики Казахстан. Представлял интересы Казахстана в различных международных финансовых организациях.

Александр Сергеевич окончил Белорусский государственный институт народного хозяйства по специальности «Экономика» (1970-1974), а также Академию общественных наук при ЦК КПСС по специальности «Политология» (1991).



ДУНАЕВ АРМАН ГАЛИАСКАРОВИЧ (1966 г.р.)

Член Совета директоров, Независимый директор

Дунаев Арман Галиаскарович был избран членом Совета директоров Halyk Bank в сентябре 2013 года и переизбран на указанную должность в мае 2020 года.

Имеет опыт работы на ответственных государственных должностях, таких как Первый вице-министр финансов РК, Министр финансов РК, Председатель Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Работал на руководящих позициях в квазигосударственном секторе. Г-н Дунаев на текущий момент является членом Совета директоров в ряде дочерних организаций Halyk Bank.

Арман Галиаскарович окончил Казахский государственный университет им. С.Кирова по специальности «Политическая экономия» и Московский государственный университет им. М.Ломоносова с ученой степенью кандидата экономических наук.



ФРЭНК КАЙЛАРС (1958 г.р.)

Член Совета директоров, Независимый директор

Фрэнк Кайларс избран членом Совета директоров Halyk Bank в апреле 2009 года и переизбран на указанную должность в мае 2020 года. В период с 1990 по 2007 годы занимал ряд руководящих позиций в ABN AMRO Bank N.V. и позднее в RBS: Главы Корпоративного и Инвестиционного банкинга в Бельгии, регионального менеджера в Бразилии, странового менеджера в России и Аргентине. Г-н Кайларс являлся членом Наблюдательного Совета в России, Казахстане и Узбекистане. После его назначения в 2001 году на позицию Корпоративного Исполнительного вице-президента, помимо курирования вопросов глобальной энергетики, являлся членом исполнительных комитетов по странам Европы, Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки, а также Корпоративного и Инвестиционного банкинга.

Он является советником в нескольких международных организациях и на протяжении длительного времени был членом Совета иностранных инвесторов при Президенте РК.

Г-н Кайларс являлся Председателем Совета Директоров, независимым директором АО «Национальная компания «КазМунайГаз», а также независимым неисполнительным директором, независимым членом Наблюдательного совета Amsterdam Trade Bank N.V.

Г-н Кайларс является собственником и управляющим директором Eureka (Energy) Ventures B.V. Фрэнк Кайларс окончил Университет Эразма, Роттердам (Нидерланды) с присвоением степени «Магистр права», обучался в Голландском институте банков и страховых компаний, прошёл ряд последипломных программ в таких международных институтах, как Фонтенбло (Франция), Кембридж (Великобритания), Гарвардская Бизнес-Школа (США).



ЕСЕНБАЕВ МАЖИТ ТУЛЕУБЕКОВИЧ (1949 г.р.)

Член Совета директоров, представитель АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»

Есенбаев Мажит Тулеубекович избран членом Совета директоров Halyk Bank в апреле

2014 года и переизбран на указанную должность в мае 2020 года.

В разные годы своей трудовой карьеры работал на таких ответственных государственных должностях, как начальник Главной налоговой инспекции – первый заместитель Министра финансов РК, Председатель Государственного Налогового комитета, аким Карагандинской области, Министр финансов РК, Министр индустрии и торговли РК, аким Акмолинской области, Председатель Агентства по защите конкуренции РК, Председатель Комитета таможенного контроля Министерства финансов РК. В разные годы представлял интересы Казахстана в различных международных финансовых организациях.

С февраля 2014 года по настоящее время – Председатель Правления, член Совета директоров АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

Мажит Тулеубекович окончил Казахский политехнический институт им. В.И. Ленина по специальности «Экономика и организация горной промышленности», а также очную аспирантуру Совета по изучению производительных сил при Госплане СССР. Кандидат экономических наук, доцент.



КРИСТОФ РЁЛЬ (1958 г.р.)

Член Совета директоров, Независимый директор

Кристоф Рёль избран членом Совета директоров Halyk Bank в июне 2007 года и переизбран на указанную должность в мае 2020 года. Работал в Университете Калифорнии, Лос-Анджелес, в качестве ассистента профессора экономики. Занимал должность главного экономиста в группе Всемирного Банка в Вашингтоне, старшего экономиста в Москве и ведущего экономиста и начальника сектора в Бразилии. Занимал должность заместителя главного экономиста компании «BP plc», главного экономиста группы и Вице-президента компании «BP plc». В 2008 году был назначен Председателем British Institute of Energy Economics в Лондоне. С июля 2014 года по май 2019 года г-н Рёль работал Первым глобальным руководителем Отдела Исследований Суверенного фонда благосостояния Абу-Даби (Abu Dhabi Investment Authority). С ноября 2019 года – старший научный сотрудник в Центре по глобальной энергетической политике при Школе международных и общественных связей Колумбийского университета (Senior Research Scholar in the Center on Global Energy Policy at Columbia University's School).

Кристоф Рёль имеет степень «Магистр экономики» от Университета Бремена, Германия.



ПЁТР РОМАНОВСКИ (1969 г.р.)

Член Совета директоров, Независимый директор

Петр Романовски избран членом Совета директоров Halyk Bank в мае 2020 года.

С 1998 по 2008 год работал в консалтинговой компании McKinsey & Company, Варшава, Польша. С 1998 по 2004 года был менеджером/ старшим менеджером и с 2005 по 2008 года стал партнером компании. С 2008 по 2009 был избран членом Правления, курируя корпоративное банковское отделение в Банке Миллениум, Варшава, Польша. С 2009 года первый внешний инвестор в компании Selvita & Ryvu Therapeutics, Краков, Польша. С 2011 года является Председателем наблюдательного совета. С 2011 по 2014 являлся партнером, ведущим работником в сфере финансовых услуг в странах Центральной и Восточной Европы/СНГ в PwC, Варшава, Польша. А также с 2014 по 2018 года был советником в PwC по странам Центральной и Восточной Европы/СНГ и с 2017 по 2018 года возглавлял практику по сопровождению и обслуживанию клиентов на рынке стран СНГ. С февраля 2021 года – председатель Совета директоров в компании Kevin EU, UAB (Литва).

В 2017 году окончил Гарвардскую школу бизнеса, Кембридж, Массачусетс, США по программе анализа данных (data analytics program). В 2016 году окончил Университет Сингулярности, Маунтин-Вью, Калифорния, США – программа для руководителей (executive program). С 1995 по 1997 год учился в Кембриджском университете, Кембридж, Великобритания. Получил степень доктора философии в области молекулярной биологии из научно-исследовательского института Wellcome / CRC.

С 1987 по 1994 год учился в Гданьской медицинской академии, Гданьск, Польша. В мае 1995 года получил степень доктора философии в генетике рака.

6

Совет Директоров



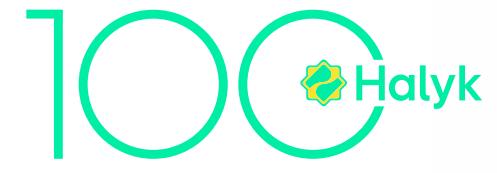
ШАЯХМЕТОВА УМУТ БОЛАТХАНОВНА (1969 г.р.)

Член Совета директоров, Председатель Правления

22 января 2009 года Шаяхметова Умут Болатхановна назначена Председателем Правления Halyk Bank, в апреле 2009 года избрана членом Совета директоров и переизбрана на указанную должность в мае 2020 года. В разные годы работала на таких должностях, как Председатель Правления КУПА «ABN AMRO Asset Management», заместитель Председателя Правления ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан». С ноября 2004 года занимала должность заместителя Председателя Правления Halyk Bank. С мая 2011 года по февраль 2021 года являлась Президентом Федерации гимнастики Казахстана. В июне 2015 года была избрана Председателем регионального Совета деловых женщин при Палате предпринимателей г. Алматы. В июне 2016 года избрана Председателем Комитета финансового сектора Президиума

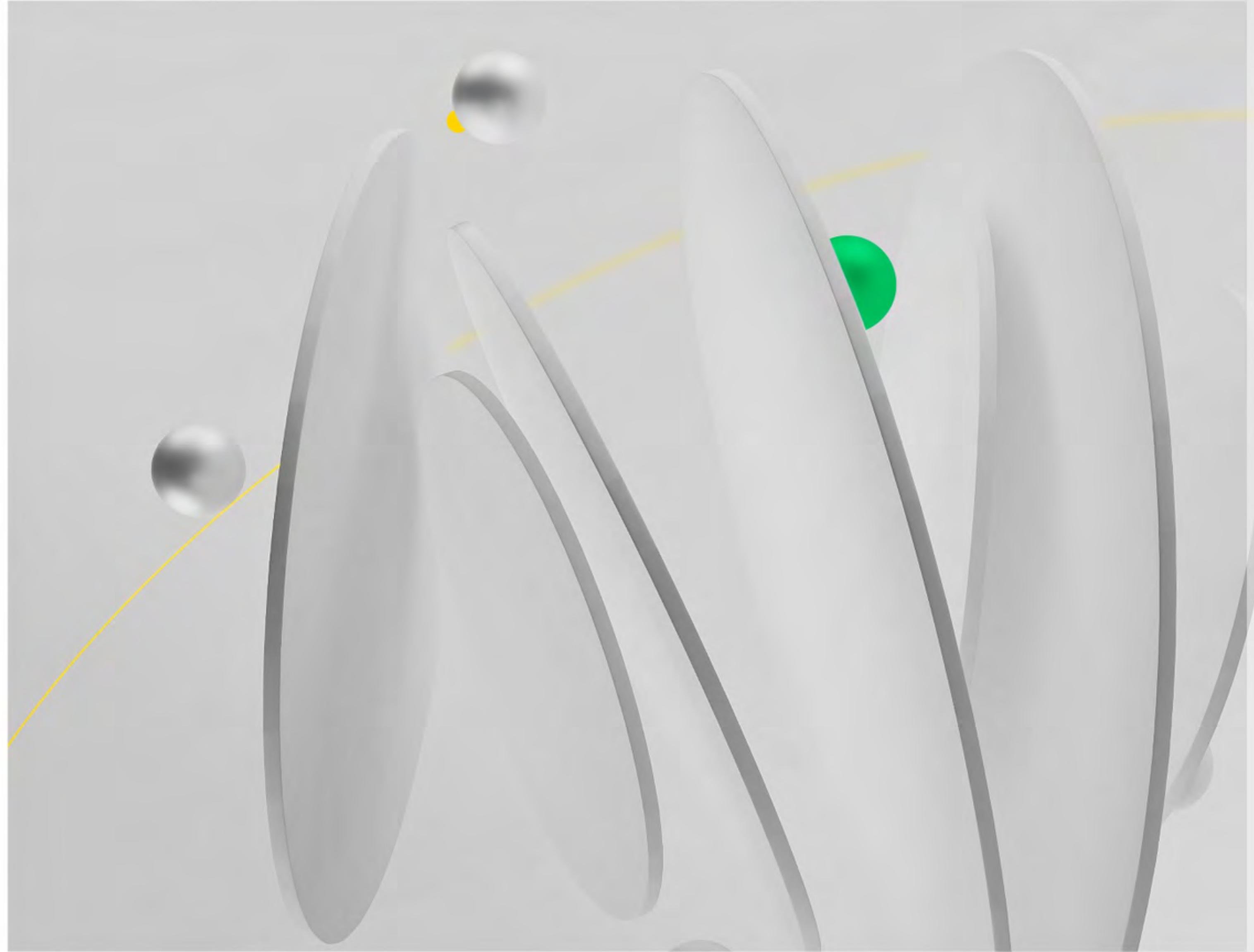
Национальной палаты предпринимателей «Атамекен» и Председателем Регионального Совета UnionPay International в регионе Восточной Европы, Центральной Азии России и Кавказа. С июня 2018 года по настоящее время является членом Совета директоров, представителем АО «Народный Банк Казахстана» в АО «Altyn Bank».

Умут Болатхановна окончила Университет Дружбы Народов им. П. Лумумбы с присвоением квалификации «Бакалавр экономических наук» и Rutgers University (США) с присвоением степени «Магистр делового администрирования».



7

Правление



ФОРМИРОВАНИЕ
ЭКОСИСТЕМ



ШАЯХМЕТОВА УМУТ БОЛАТХАНОВНА (1969 г.р.)

Председатель Правления

Биография размещена в разделе «Совет директоров».



БОДАНОВ АЙВАР ЖИРЕНШЕЕВИЧ (1962 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Безопасность и Проблемные Кредиты

Айвар Жиреншеевич начал свою трудовую деятельность в 1984 году мастером высоковольтной воздушной системы Джамбулского предприятия распределительных электросетей. В 1985 году – мастер, старший производитель работ СУ «Гражданстрой». В 1986 – 1988 годах – главный инженер СУ «Культбытстрой» треста «Джамбулстрой». В 1988 – 1989 годах – слушатель Свердловских высших курсов МВД СССР.

Боданов Айвар Жиреншеевич ранее работал в Halyk Bank с сентября 2014 г. по май 2017 г. в должностях: директора Департамента безопасности, заместителя Председателя Правления Halyk Bank. 26 марта 2018 года вновь был принят на должность заместителя Председателя Правления и избран членом Правления. 19 марта 2021 года избран членом Наблюдательного совета ТОО «Halyk Инкассация», с февраля 2022 года избран Председателем Наблюдательного совета ТОО «Halyk Инкассация». 28 августа 2018 года был избран Председателем Наблюдательного совета ТОО «Халык Актив» и ТОО «КУСА Халык».

В 1990 – 2014 годах: служба в органах внутренних дел, государственного следственного комитета, налоговой и финансовой полиции. Работал в должностях заместителя Председателя Агентства РК по борьбе

с экономической и коррупционной преступностью (финансовая полиция), начальника Департамента по борьбе с экономической и коррупционной преступностью по Алматинской, Западно-Казахстанской областям; начальника Департамента по раскрытию экономических и финансовых преступлений Агентства РК по борьбе с экономической и коррупционной преступностью, заместителя начальника Департамента финансовой полиции по Кызылординской, Южно-Казахстанской и Атырауской областям, а также занимал иные должности. С мая 2017 г. по декабрь 2017 г. занимал должности начальника Департамента внутренних расследований, начальником третьей службы Генеральной прокуратуры РК, с февраля по март 2018 г. – заведующий отделом внутренней безопасности и предупреждения коррупции в судах Департамента по обеспечению деятельности судов Верховного суда РК. Имеет звание генерал-майора финансовой полиции.

В 1984 году Айвар Жиреншеевич окончил Джамбулский гидромелиоративно-строительный институт по специальности «Гидротехническое строительство речных сооружений и гидроэлектростанций», 1996 году – Карагандинскую высшую школу МВД РК по специальности «Правоведение».



КОШЕНОВ МУРАТ УЗАКБАЕВИЧ, CFA, FRM (1973 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Международная деятельность, Финансы и бухгалтерский учет, Дочерние компании.

Кошенов Мурат Узакбаевич в финансово-банковской системе с 2000 года. В 2000 – 2010 годы занимал должности: начальника брокерско-дилерского отдела ЗАО КУПА «ABN AMRO Asset Management», риск-менеджера, начальника Управления риск-менеджмента, заместителя Председателя Правления АО «ДАБ «ABN AMRO Bank Казахстан» (позднее АО ДБ «RBS (Казахстан)»).

В системе Halyk Bank с января 2010 года занимал должности Главы риск-менеджмента, Compliance-контролера. С сентября 2014 года и по настоящее время является заместителем Председателя Правления Halyk Bank, с сентября 2018 года по настоящее время – Председатель Наблюдательного совета АКБ «Tenge Bank», с ноября 2014 года по декабрь 2022 года Председатель Совета директоров КБ «Москоммерцбанк» (АО).

Мурат Узакбаевич окончил Казахский национальный университет им. Аль-Фараби по специальности «Физика», а также Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования с присвоением степени «Магистр делового администрирования».



САЛИМОВ ЕРТАЙ ИСМАИЛОВИЧ (1974 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Блок ОПЕРУ, Канцелярия, Ресурсы, Контакт-центр, Казначейство.

Салимов Ертай Исмаилович в системе в Halyk Bank с августа 1995 года. В разное время занимал должности: заместителя начальника отдела неторговых операций Департамента валютных операций, заместителя начальника отдела по работе с драгоценными металлами Департамента валютных операций, ведущего банкира отдела работы с драгметаллами Департамента международных операций, ведущего банкира отдела драгметаллов Департамента международных операций, главного банкира отдела Commodity Департамента торгового финансирования, главного банкира отдела Commodity коммерческого департамента, старшего дилера казначейства, начальника управления операций Forex, Money market казначейства, начальника управления торговых операций казначейства, заместителя директора казначейства, директора казначейства, начальника главного ОПЕРУ, главного операционного директора, был членом Совета директоров – независимым директором АО «Казахстанская фондовая биржа» и Председателем Совета директоров АО «Halyk Finance». С февраля 2015 года по октябрь 2019 года занимал должность заместителя Председателя Правления Halyk Bank и был избран членом Правления, с октября 2019 года по 31 августа 2020 года занимал должность заместителя Председателя

Правления – директора Астанинского регионального филиала и избран членом Правления. С 1 сентября 2020 года переведен на должность заместителя Председателя Правления, член Правления. С августа 2018 года по ноябрь 2022 года являлся членом наблюдательного совета ЗАО «Халык Банк Таджикистан». С марта 2021 года по февраль 2022 года - Председатель Наблюдательного совета ТОО «Halyk Инкассация». 8 августа 2019 года был избран членом Совета директоров АО «Halyk Finance».

Ертай Исмаилович окончил Казахскую государственную академию управления по специальности «Финансы и кредит».



ВУРОС ОЛЬГА ВЛАДИМИРОВНА (1983 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Корпоративный бизнес

В разное время занимала должности: Директора Департамента по работе с корпоративными клиентами, Начальника Управления Департамента по работе с корпоративными клиентами, главного менеджера Управления №1 Департамента по работе с корпоративными клиентами, старшего менеджера Управления №1 Департамента по работе с корпоративными клиентами.

С 1 апреля 2022 года назначена на должность заместителя Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Ольга Владимировна окончила Казахский национальный педагогический университет им.Абая, по специальности «международная экономика», имеет степень МВА по специальности «Менеджмент», Международной академии бизнеса.



САРТАЕВ ДАУРЕН ЖАНКИСЕЕВИЧ (1982 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Малый и средний бизнес, PR

Банковскую деятельность начал в АО «Казкоммерцбанк» с 2004 года. Занимал должности менеджера, начальника отдела малого и среднего бизнеса, начальника Управления малого бизнеса. С 2010 по 2012 гг. осуществлял трудовую деятельность в АО «Темірбанк» – занимал должности Начальника управления кредитных рисков, директора филиала, Директора Департамента по работе с проблемными кредитами. Был назначен членом Правления, управляющим директором АО «Казкоммерцбанк» с июня 2016 года, курировал корпоративное кредитование, сектор МСБ и филиальную сеть. С июля 2017 года назначен Заместителем Председателя Правления АО «Казкоммерцбанк». Ранее работал в АО «Kcell», где возглавлял филиал в городе Шымкенте, а также руководил работой офиса г. Алматы и Алматинской области. Также работал в казахстанском представительстве международной аудиторской компании Ernst&Young.

С июля 2018 года назначен заместителем Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Даурен Жанкисеевич выпускник Казахского гуманитарно-юридического университета в г. Алматы по специальности «Юриспруденция». Имеет степень МВА в сфере стратегического менеджмента и предпринимательства Московской международной высшей школы бизнеса «МИРБИС», а также Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова по специальности «МВА стратегический менеджмент».

15 мая 2019 года был избран Председателем Совета директоров АО «Халык-Лизинг».



МАШЧЫК РОМАН АЛЕКСАНДР (1966 г.р.)

Член Правления, Заместитель Председателя Правления, Главный комплаенс-контролер: Блок комплаенс, рисков и DS, залоговая служба.

Роман в системе в Halyk Bank с октября 2020 года, занимал должности: директора департамента-руководитель проекта Департамента рисков цифрового кредитования, директора Офиса Chief Data Scientist, с 1 апреля 2022 года переведен на должность заместителя Председателя Правления, Главный комплаенс-контролер, член Правления.

Ранее до Банка занимал должности: заместитель Председателя Правления, директор Департамента Рисков АО «БанкЦентрКредит», Коммерческий директор Asseco Kazakhstan, заместитель Председателя Правления CRO, советник Председателя Правления

АО Евразийский Банк, советник Председателя Совета Bank Pocztowy, советник Председателя Правления, управляющий директор по рискам, Управления рисками РКО BP SA Польша, заместитель Председателя Правления, CRO Nadra Банк, г.Киев Украина, главный советник Президента по рискам, член Исполнительного комитета, CRO Национальный Банк «Траст», г.Москва Россия, управляющий директор по рискам, Управления рисками РКО BP SA Банк, член Наблюдательного Совета РКО BP SA Банк, РКО-Inwestycje, Bankowy Fundusz Leasingowy г.Варшава, директор Департамента финансовых рисков РКО BP SA Банк, старший аналитик по банковским операциям Казначейство Банк Handlowy, главный аналитик по управлению активами и пассивами, Факультет контроля и финансового анализа BISE S.A. Bank, профессор факультета Физики Университета Варшавы.

По образованию Роман имеет степени: магистра наук Университет Варшавы, по специальности «теоретическая физика»; аспирантура Оксфордский университет, по специальности «математика»; доктор наук Университет Варшавы, по специальности «теоретическая физика», аспирантура Высшая школа банковского дела и финансов Варшавы, по специальности «банковское дело».



МУКУШЕВ НАРИМАН НУРЛАНОВИЧ (1984 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Блок цифровых гос. сервисов и эко системы

Нариман Нурланович в системе в Halyk Bank с мая 2021 года, занимал должность Управляющего директора, с 1 апреля 2022 года переведен на должность заместителя Председателя Правления, член Правления.

Ранее до банка занимал должности: вице-министр труда и социальной защиты населения, управляющий директор по трансформации бизнеса и ИТ-член Правления, управляющий директор по инновациям и ИТ-член Правления, главный директор по ИТ, управляющий директор, директор Департамента информационных технологий АО «Казпочта», от должности специалиста до директора Департамента инновационных технологий в АО «Казкоммербанк».

Нариман Нурланович окончил Университет имени Сулеймана Демиреля, по специальности «программное и аппаратное обеспечение вычислительной техники и сетей», также Международную Академию Бизнеса, по специальности «менеджмент», степень магистра делового администрирования.



МАМУТОВ ЖУМАБЕК ЖАРЫЛКАСЫНОВИЧ (1982 г.р.)

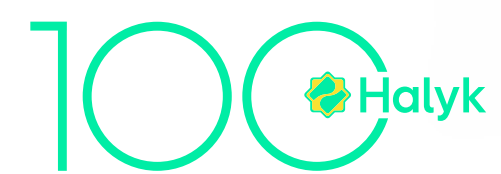
Заместитель Председателя Правления: Розничный бизнес

Мамутов Жумабек Жарылкасынович работает в банковской системе с 2004 года. С 2004 по 2008 годы занимал должности: директора филиала АО ДБ «АБН AMRO Банк Казахстан» «Зангар», начальника подразделения розничного бизнеса Департамента розничного бизнеса, менеджера развития бизнеса АО ДБ «АБН AMRO Банк Казахстан», специалиста по работе с филиалами Департамента маркетинга в АО НПФ «АБН AMRO КаспийМунайГаз Казахстан». С 2008 по 2009 годы работал начальником Регионального управления и управления продаж Департамента по работе с эксклюзивными клиентами АО «Казинвестбанк». В периоды с января 2010 года по февраль 2014 года, с июля 2015 года по май 2017 года работал в АО «Казкоммерцбанк» и занимал должности: управляющего директора, исполнительного директора Аппарата Правления, исполнительного директора Департамента по развитию карточного бизнеса, исполнительного директора Департамента банковских карт, советника Председателя Правления Аппарата Правления, советника Председателя Правления исполнительной дирекции, директора Департамента розничного бизнеса. С февраля 2014 года по июль 2015 года работал директором Департамента планирования и контроля исполнения стратегии розничного бизнеса АО ДБ «Сбербанк». С мая 2017 года по февраль 2018 года занимал должность заместителя Председателя Правления АО «Банк Kassa Nova» и был избран членом

Правления, заместителем Председателя Правления АО «Nova Лизинг». С февраля 2018 года по октябрь 2019 года занимал должность заместителя Председателя Правления АО «Forte Bank» и был избран членом Правления.

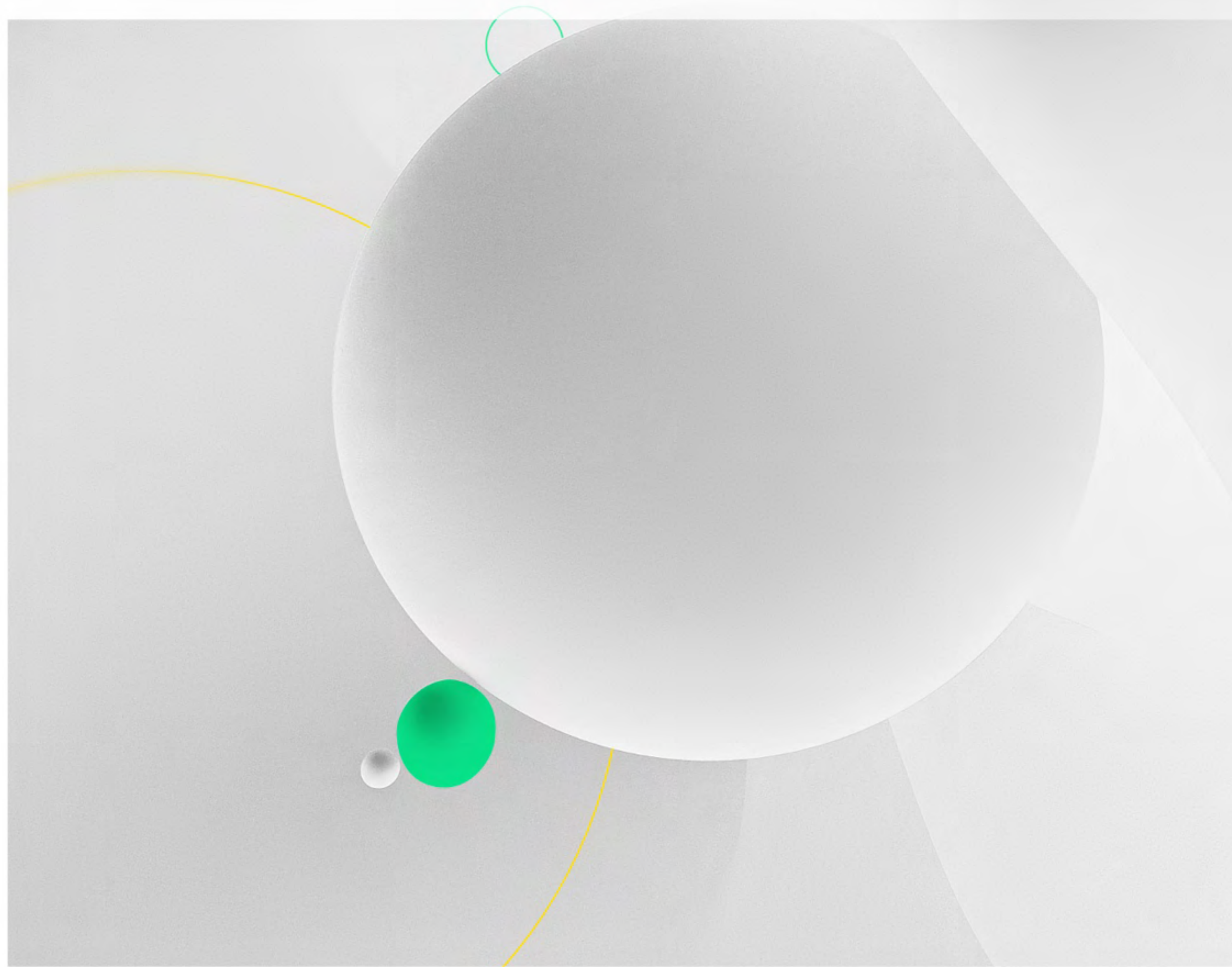
28 октября 2019 года назначен на должность заместителя Председателя Правления и избран членом Правления Halyk Bank. 4 ноября 2021 года был избран членом Наблюдательного совета ТОО «Halyk Finservice».

Жумабек Жарылкасынович окончил Казахский экономический университет им. Т.Рыскулова по специальности «Статистика».



8

Основные события



ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ЗА ГОД

Основные события

В январе:

- Halyk Bank, являясь ведущим финансовым институтом Казахстана и сопереживая ситуации, в которой оказались наши соотечественники с введением в стране режима чрезвычайного положения (ЧП), оказал следующую помощь:
 - поддержал меры Правительства Казахстана и АРРФР и предоставил отсрочку платежей по кредитам в период режима ЧП;
 - выделил 3 млрд тенге для помощи пострадавшим из сектора малого и микро-бизнеса, а также на скорейшее восстановление разрушенных объектов и иные задачи, требующие незамедлительного решения;
 - выделил по 5 млн тенге семьям погибших правоохранителей.
- Halyk Finance получил лицензию на осуществление обменных операций с иностранной валютой, за исключением обменных операций с наличной иностранной валютой.
- Рейтинговое агентство AM Best изменило прогноз для Страховой компании «Халык» с негативного на стабильный и подтвердило рейтинг финансовой устойчивости на уровне B++ (Good) и долгосрочный кредитный рейтинг эмитента на уровне «bbb» (Good).

В феврале:

- Tenge Bank запустил мобильное приложение Tenge 24.
- Халык Банк Кыргызстан совместно с Мегаком запущен проект по удаленной идентификации клиентов.
- Halyk Finance признана лучшим инвестиционным банком Казахстана по версии международного издания Global Finance.

В марте:

- Агентство AM Best подтвердило рейтинг финансовой устойчивости Халык-Life на уровне «B+» и долгосрочный кредитный рейтинг эмитента на уровне «bbb-», прогноз - «Позитивный».
- Halyk Finance получила награду биржи AIX «За развитие розничного сегмента».
- Halyk Finance получила награды биржи KASE «За поддержку технологических проектов Биржи» и «За вклад в привлечение инвесторов».

В апреле:

- Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило Halyk Finance долгосрочные рейтинги дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте на инвестиционном уровне «BBB-» с прогнозом «стабильный».
- Halyk Finance выступила в качестве финансового консультанта и андеррайтера выпуска долларовых облигаций Halyk Bank в объеме 200 млн долларов США со сроком обращения 3 года.
- Halyk Bank и ДБ АО «Сбербанк» подписали соглашение, в рамках которого по договору цессии была выкуплена часть кредитного портфеля клиентов розничного бизнеса.

В мае:

- На международном ПЛАС-Форуме в Ташкенте главный управляющий директор по IT и инновациям Halyk Bank – Антон Мусин, представил финансовый институт на форуме и выступил спикером сессии «Внедрение инноваций в финтехе и ритейле как важный элемент цифровой трансформации». В рамках панельной сессии, Антон Мусин осветил ключевые аспекты развития цифровизации в банковском секторе, на примере рынков Казахстана и Узбекистана.
- Halyk Bank разработал возможность удаленного открытия счета для юридических лиц (ТОО).
- Tenge Bank запустил выпуск карточек международной платежной системы Mastercard.
- По результатам 2021 года Халык-Life осуществила распределение 168,5 млн тенге прибыли от инвестиционной деятельности в виде страховых дивидендов среди 24 тысяч договоров накопительного страхования жизни.
- СК «Халык» реализован новый проект по перестрахованию страховых партнеров Tenge Bank.
- Halyk Finance выступила в качестве Совместного Ведущего Менеджера и Букраннера в рамках выпуска и размещения еврооблигаций АО «Банк Развития Казахстана», деноминированных в долларах США, в объеме 500 млн долларов США со сроком обращения 3 года.
- Halyk Finance выступила в качестве финансового консультанта и андеррайтера выпуска долларовых облигаций АО «Халык Банк Грузия» в объеме 15 млн долларов США со сроком обращения 3 года.
- S&P Global Ratings подтвердило рейтинги Halyk Bank на уровне – BB+/B, kzAA, прогноз «Стабильный».

В июне:

- SME Banking Agency назвал Halyk Bank банком с одной из лучших экосистем для бизнеса.
- Halyk Bank внедрил услугу по быстрому переводу денег из Казахстана в Узбекистан.

8

Основные события

- Министерство Внутренних Дел РК и Halyk Bank запущен сервис проверки истории автомобиля.
- Халык Банк Кыргызстан внедрил онлайн кредиты «Народный» и выпуск цифровых карт Visa, Элкарт в мобильном интернет банкинге.

В июле

- Халык-Life реализован новый проект по страхованию заемщиков с МФО «My car».
- Халык Банк Кыргызстан внедрил онлайн депозиты «Копилка» и переводы на карты Visa (Visa Direct).
- Tenge Bank запустил онлайн микрозаймы.
- Halyk Finance стала обладателем четырех наград от Cbonds Awards в номинациях «Лучший инвестиционный банк Казахстана», «Лучшая управляющая компания Казахстана», «Лучшая аналитика по рынку облигаций Казахстана», а также «Лучшее мобильное приложение для инвестиций в Казахстане».
- Halyk Finance выступила совместным андеррайтером размещения облигаций АО «Национальная компания «Қазақстан темір жолы» в объеме 118,9 млрд тенге со сроком обращения 2 года.

В августе:

- Halyk Bank внедрил сервис по сдаче налоговых деклараций в интернет банкинге для юр. лиц Online-bank.
- Рейтинговое агентство S&P Global Ratings присвоило Халык-Life долгосрочный рейтинг финансовой устойчивости на уровне «BBB-» (Страновой рейтинг) и рейтинг по казахстанской национальной шкале «kzAAA», прогноз «Стабильный».
- Халык-Life реализован новый проект по перестрахованию страховых партнеров Tenge Bank.
- Халык-Life внедрен онлайн-процесс заключения договора страхования «Халык Казына» в мобильном приложении Homebank.
- Халык-Life внедрен онлайн-процесс заключения договора обязательного страхования работников с андеррайтингом.
- Страховая компания «Халык» запустила продукт «Страхование по подписке» (дом, каско и квартира).
- ОАО «Халык Банк Кыргызстан» запустило QR-платежи.
- Tenge Bank запустил выпуск карт через картоматы.
- Halyk Finance получила награды международного издания EMEA Finance в номинациях «Лучший инвестиционный банк Казахстана» и «Лучший брокер Казахстана».

В сентябре:

- Команды инвестиционного банкинга АО «Halyk Finance» и АО «Halyk Global Markets» объединены для дальнейшего эффективного развития обеих компаний.
- По одному миллиону тенге от Halyk Bank получали пострадавшие от пожаров семьи в Костанайской области.
- АО «Казтелепорт» открыт новый центр обработки «Сайрам» на 120 стоек (серверные шкафы, предназначенные для размещения серверного и сетевого оборудования) в городе Алматы
- Страховая компания «Халык» запустила сайт по продаже продукта «Страхование по подписке» <https://sub.polisonline.kz/>, продукт также имплементирован в Homebank. По состоянию на 01.01.2023 года количество уникальных пользователей составило 66 тыс.

В октябре:

- Halyk Bank вновь признан лучшим банком для МСБ в Казахстане.
- АО «Казтелепорт» зарегистрировало дочернюю организацию в Республике Узбекистан.
- ОАО «Халык Банк Кыргызстан» запустило оплату государственных услуг в мобильном интернет банкинге и в платежных терминалах.
- Halyk Finance зарегистрировала в АРРФР облигационную программу АО «Самрук-Энерго» в номинальном объеме 120 млрд тенге.
- АО «Halyk Finance» выступило андеррайтером размещения облигаций Евразийский Банк Развития в объеме 22,5 млрд тенге со сроком обращения 2 года.
- На внеочередном общем собрании акционеров Банка от 21 октября 2022 года принято решение о выплате дивидендов по итогам 2021 года из расчёта 12,71 тенге на одну простую акцию.

В ноябре:

- Halyk Bank объявил о заключении соглашения с ЗАО «Международный Банк Таджикистана» о продаже 100% акций ЗАО «Халык Банк Таджикистан». ЗАО «Международный Банк Таджикистана» получил все необходимые регуляторные одобрения.
- ОАО «Халык Банк Кыргызстан» запустило Visa Token Service (Google Pay, Garmin Pay).
- Halyk Finance разместила 7 выпусков облигаций АО «Казахстанский фондустойчивости» в совокупном объеме 48,8 млрд тенге.

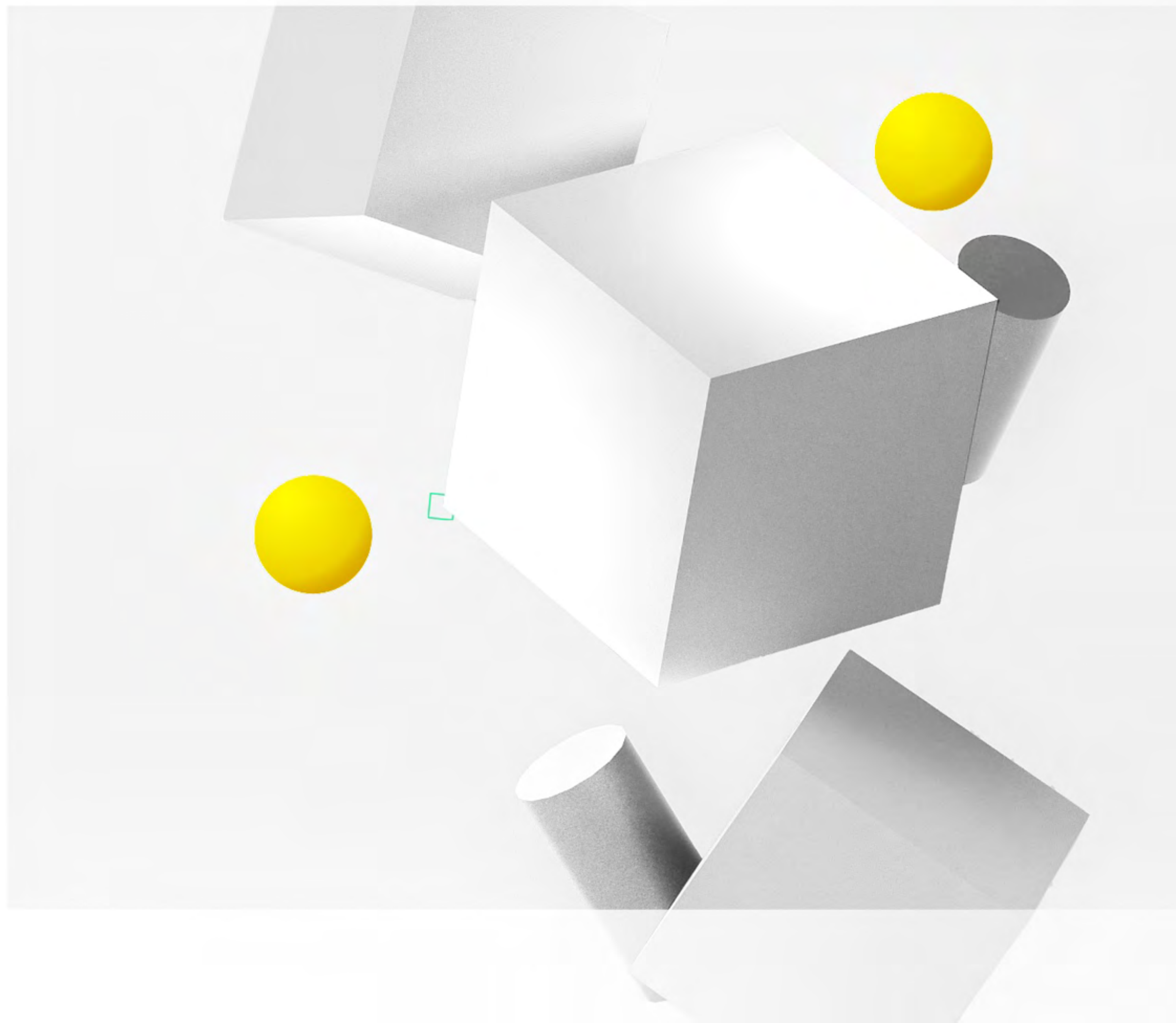
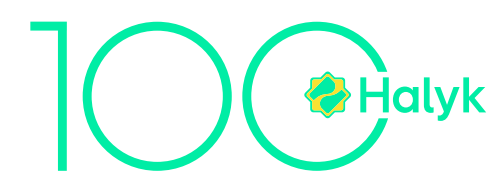
- Halyk Finance заключила договор с ЕНПФ на доверительное управление пенсионными активами.
- Рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг АО «Халык Банк Грузия» на уровне BB+, прогноз «Стабильный».

В декабре:

- Halyk Bank признан лучшим банком страны сразу в трех номинациях по версии Asiamoney: Best Investment Bank («Лучший инвестиционный банк»), Best Bank for ESG («Лучший банк в сфере ESG»), Best Bank for Diversity & Inclusion («Лучший банк в сфере диверсификации и инклюзивности»).
- В Республике Узбекистан Halyk Finservice совместно с Tenge Bank начат процесс запуска маркетплейс Tenge Market.
- АО «Казтелепорт» введена в эксплуатацию облачная инфраструктура Kazteleport Cloud для продажи услуг IaaS, платформа для микросервисов и PaaS.
- Халык-Life внедрила новый продукт накопительного страхования жизни «Тумар» (онлайн страхование жизни).
- Халык-Life автоматизировала процесс зачисления платежей по накопительным видам страхования.
- Халык-Life получена новая лицензия с включением нового класса страхования «страхование жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы».
- Halyk Finance завершила сделку по продаже акций АО «НК «КазМунайГаз» в рамках IPO. В результате фонд «Самрук-Казына» продал на AIX и KASE совокупно 18 303 584 простых акций на общую сумму 153,9 млрд тенге, что соответствует 3% от общего количества простых акций КМГ, находящихся в обращении. 34% или 52 млрд тенге из совокупного объема размещения на сумму 154 млрд тенге пришлось на группу Halyk и ее клиентов. 71% удовлетворенных заявок в рамках IPO были поданы группой Halyk и ее клиентами.
- По итогам 2022 года Halyk Finance стало лидером рэнкинга организаторов рыночных выпусков облигаций Казахстана по версии издания Cbonds, с совокупным объемом выпусков облигаций 287,9 млрд тенге и рыночной долей 31,9%.

В течение года:

- В рамках программы повышения финансовой грамотности Халык-Life проводились региональные очные встречи руководства с более 230 журналистами региональных СМИ в филиалах компании.
- Халык-Life реализована интеграция систем компании с государственными базами данных (АО «ГКБ»).



9

Награды

9

Награды

AWARDS**HALYK BANK**

SME BANKING AGENCY

Банк с одной из лучших экосистем для бизнеса



ASIAMONEY

Лучший банк в сфере ESG (экологическое, социальное и корпоративное управление «Best Bank for ESG»)

Лучший банк в сфере диверсификации и инклюзивности («Best Bank for Diversity & Inclusion»)

Лучший инвестиционный банк («Best Investment Bank»)



GLOBAL FINANCE

Лучший Банк для малого и среднего бизнеса в Казахстане 2023» («Best SME Bank in Kazakhstan 2023»)



INTERNATIONAL BUSINESS MAGAZINE

Лучшая цифровая трансформация – Казахстан 2022

Лучший розничный банк – Казахстан 2022



PWC

Годовой отчет / ESG-отчет за 2021 год вошел в ТОП-10 рейтинга раскрытия ESG- информации



KASE

Лучший годовой отчет за 2021 /

Лучший ESG-отчет за 2021 год

АО «HALYK FINANCE»

KASE

За вклад в привлечение инвесторов

За поддержку технологических проектов Биржи



CBONDS

Лучшая аналитика по рынку облигаций Казахстана

Лучшая управляющая компания Казахстана

Лучшее мобильное приложение для инвестиций в Казахстане

Лучший инвестиционный банк Казахстана



EMEA FINANCE

Лучший инвестиционный банк в Казахстане

Лучший брокер в Казахстане



GLOBAL FINANCE

Лучший инвестиционный банк в Казахстане 2022



ASTANA INTERNATIONAL EXCHANGE

За развитие розничного сегмента

TENGE BANK

ASIAMONEY

Лучший иностранный банк 2022

ОАО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»

VISA

- Best Tap to Phone Acquire (Лучший банк-эквайер по продукту Visa Tap to Phone);

- Google Pay launch (за запуск Google Pay)



МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЖУРНАЛ «GLOBAL BANKING AND FINANCE»:

- премия «Most Innovative Retail Banking App in Kyrgyzstan – 2022» за мобильное приложение «Halyk», самое инновационное приложение в Кыргызстане среди розничных банковских продуктов в 2022 году



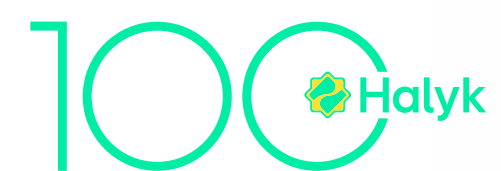
МЕЖБАНКОВСКИЙ ПРОЦЕССИНГОВЫЙ ЦЕНТР КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ:

признан Банком года по количеству активных торгово-сервисных предприятий (оплата по QR-коду)

ТОО «HALYK ИНКАССАЦИЯ»

STANDARD CHARTERED RATING

Безупречная деловая репутация



10

Обзор макроэкономики и банковского сектора Республики Казахстан



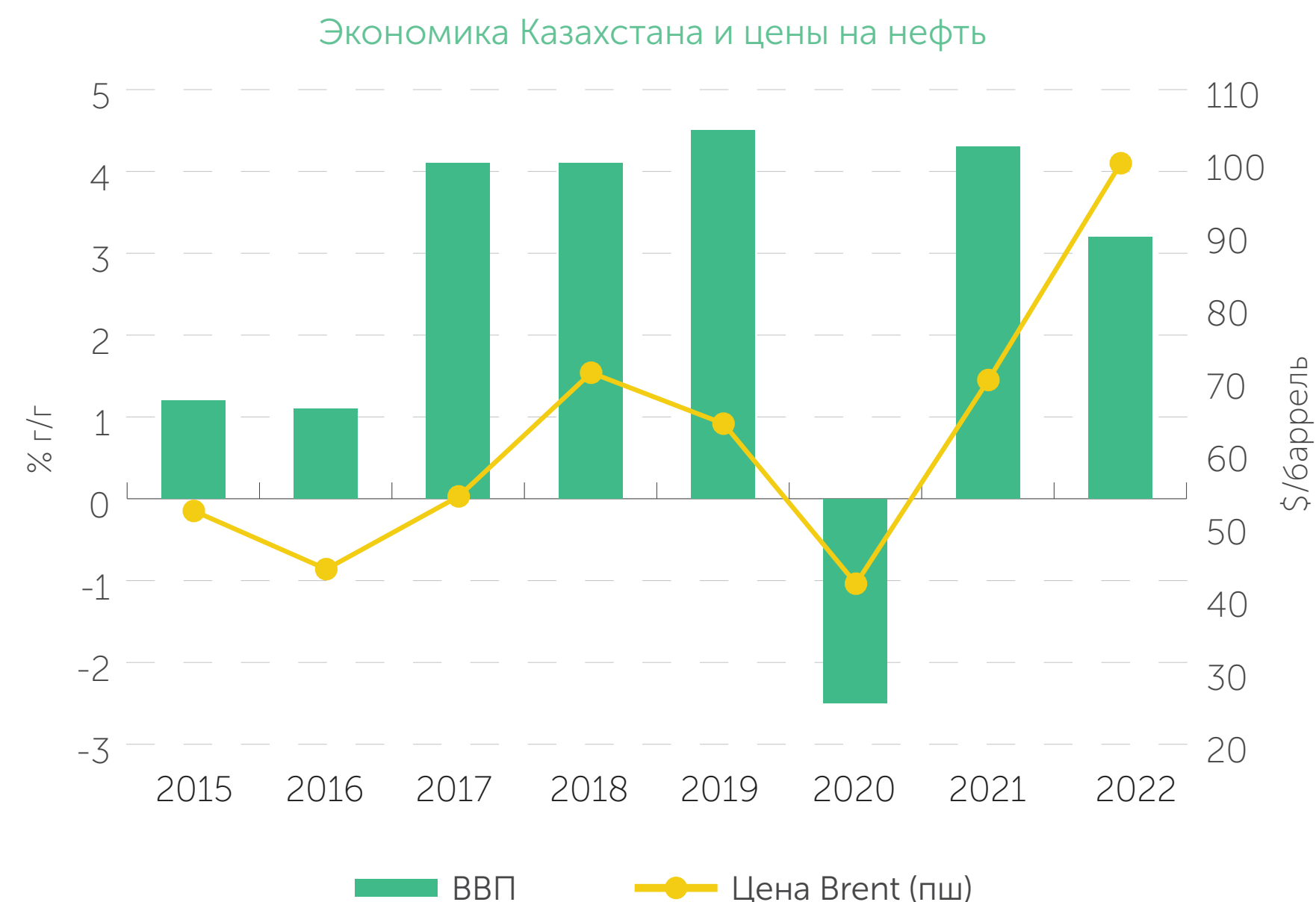
МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ В 2022 ГОДУ

В 2022 г. экономика Казахстана испытывала на себе такие же сложности, как и мировая экономика в целом – рекордные темпы потребительской инфляции, быстрое и повсеместное ужесточение денежно-кредитных условий (ДКП), сокращение потребления домохозяйств, ухудшение состояния рынка жилой недвижимости, а также негативные последствия военного конфликта на Украине. Кроме того, из-за аварии на Кашагане добыча нефти на данном месторождении сократилась более чем на 10%, а общий объем добычи в республике снизился до минимального уровня с 2017 г. (84,1 млн тонн). В 2022 г. на экономику республики стимулирующий эффект оказывали бюджетный импульс, внешний спрос и высокие цены на углеводороды, а также сбор рекордного урожая зерновых. Благодаря этому экономика в 2022 г. продемонстрировала рост на 3,2%.

Замедление в динамике роста экономики по сравнению с 4,3% г/г в 2021 г. также было следствием январских событий, которые отразились на деловой активности и на внутреннем потреблении домохозяйств. Последовавший за этим конфликт на Украине затронул экономику основных торговых партнеров страны и спровоцировал сбои в налаженной логистике поставок между странами, что косвенно способствовало ускорению темпов потребительской инфляции в республике до рекордных значений с 1990-х.

По оценке МВФ, рост мирового ВВП в 2022 г. замедлился до 3,4% с 6,2% в 2021 г. Многочисленные сложности, охватившие мировую экономику в прошлом году в виде военного конфликта на Украине, высоких темпов потребительской инфляции, синхронного ужесточения денежно-кредитных условий выступили основными препятствиями для экономического роста.

В контексте замедления динамики роста ВВП стоит упомянуть также рынок жилой недвижимости, который после бума предыдущих лет перешел к фазе постепенной стабилизации. Причем высокая активность на рынке еще сохранялась в 1 квартале 2022 г., но после сокращения притока пенсионных сбережений начала спадать. Снижению активности на рынке жилья способствовало сворачивание льготных ипотечных программ, повышение базовой ставки НБРК и существенный рост стоимости самой недвижимости, которая за последние два года на первичном рынке увеличилась более чем на треть.



Источник: БНС, Блумберг

На общем сдержанном общеэкономическом фоне благоприятные климатические условия в 2022 г. способствовали сбору рекордного за последнее десятилетие размера урожая зерновых, в результате чего динамика валового выпуска сельского хозяйства приблизилась к двузначным значениям роста (+9,1% г/г).

Вследствие внешней геополитической напряженности в мире, а также рекордного роста потребительских цен существенно увеличилась государственная поддержка экономики. Бюджетный импульс значительно расширился за счет роста расходов государственного бюджета в 2022 г. на 19,9% г/г до 21,5 трлн тенге (+7,3% г/г 18 трлн тенге за 2021 г.).

В 2022 г. отмечено замедление темпов роста промышленного производства до 1,1% г/г с 3,8% г/г за 2021 г. Отметим, что в последние годы динамика роста промышленного производства соответствовала темпам роста ВВП страны (~4%), такие низкие темпы роста в секторе сложились впервые с 2017 г., не считая кризисный 2020 г. Основное влияние на замедление динамики выпуска в промышленности оказал горнодобывающий сектор (-1,0% г/г). Так, в 2022 г. сократились не только объемы добычи нефти (-1,9% г/г), но и добыча газа (-1,0% г/г), угля (-0,7% г/г) и руд (от -3% г/г до -16% г/г). На сокращение нефтедобычи

повлияли ремонтные работы на трех крупнейших нефтеносных месторождениях республики, где добывается порядка 60% всей нефти в стране, а также перебои в работе основного канала поставок казахстанских углеводородов на внешние рынки – нефтепровода КТК. В итоге добыча нефти в республике в 2022 г. составила 84,1 млн тонн. Напомним, максимальный уровень добычи нефти был зафиксирован в 2019 г. и составил 90,6 млн тонн. Однако, за счет сохранения устойчивого внешнего спроса в странах – основных торговых партнерах условия внешней торговли сложились благоприятными для Казахстана. Так, например, индекс экспортных цен за 2022 г. увеличился на 31,9% г/г.

Нефтяные котировки в 2022 г. находились на очень комфортных для республики уровнях. В целом за год средняя стоимость нефти марки Brent составила \$99,8 за баррель и сложилась на 41,7% выше показателя за 2021 г. и на максимальном уровне с 2014 г. Такой динамике цен способствовали растущий мировой спрос после сворачивания ковидных ограничений, регулирование предложения энергоносителей со стороны ОПЕК+ и сохраняющийся низкий уровень запасов нефти в мире – минимальный уровень за последние 5 лет, в то время как стратегические резервы углеводородов в США вообще сократились до минимума за последние 40 лет. Волатильности ценам на «черное золото» также способствовали санкции в отношении РФ, входящей в тройку крупнейших производителей нефти в мире.



Источник: БНС, Блумберг

Темпы роста в обрабатывающей промышленности составили 3,4% г/г в прошлом году. На замедлении динамики валового выпуска отразилось снижение в производстве фармацевтической продукции (-10,3% г/г), черной металлургии (-3,2% г/г), а также замедление темпов роста выпуска в нефтеперерабатывающей промышленности (с 6,5% г/г до 1,8% г/г), в машиностроении (с 20,4% г/г до 9,4% г/г) и в ряде других отраслей.

Сельское хозяйство в 2022 г. стало второй по темпам роста отраслью после строительного сектора. Рост выпуска составил 9,1% г/г (-2,2% г/г в 2021 г.) за счет увеличения объемов производства валовой продукции растениеводства (+15% г/г). Согласно заявлению профильного ведомства, за прошлый год намолот зерновых и зернобобовых культур увеличился на 39% г/г до 22,8 млн тонн. Валовой сбор пшеницы увеличился на 44% и составил 17 млн тонн. Это позволило в 2022 г. экспортировать более 13,2 млн тонн зерна и муки в зерновом эквиваленте (9,1 млн тонн в 2021 г.), что стало абсолютным рекордом за всю историю республики. Отметим, что доля сельского хозяйства составляет более 5% в структуре ВВП страны и, по оценкам экспертов, имеет хороший потенциал для дальнейшего роста.

Помимо промышленности замедление темпов роста отмечалось и в секторе телекоммуникаций, однако при этом динамика сохранилась все же на довольно высоком уровне в 8,0% г/г (+12,9% г/г в 2021 г.). В сфере внутренней торговли (оптовой и розничной) динамика роста замедлилась до 5,0% г/г (+9,2% г/г в 2021 г.). Темпы роста в строительной отрасли несмотря на смешанную динамику внутри года по итогам 2022 г. ускорились до 9,4% г/г с 8,3% г/г в 2021 г. Основным драйвером роста в отрасли было строительство нежилых зданий (+21,7% г/г), а объемы строительства жилой недвижимости увеличились на 13,7% г/г.

В результате, несмотря на высокие темпы роста в сельском хозяйстве, строительстве и телекоммуникациях их небольшой вес в структуре ВВП не смог компенсировать сокращение объемов выпуска в промышленности, что в конечном счете и сказалось на сдержанном росте экономики республики.

Устойчивый внешний спрос и относительно высокая стоимость энергоносителей привели к росту объемов казахстанского экспорта примерно на 40% в 2022 г. Профицит внешней торговли, по предварительной оценке, сложился на уровне \$35,1 млрд, что было на 82% выше показателей 2021 г. и в 4 раза больше, чем в 2020 г. При этом, росту внешнего товарооборота республики не помешали возникшие логистические проблемы из-за кризиса в Украине.

Объемы экспорта товаров составили \$84,4 млрд и выросли на 40% за год, а к показателю 2020 г. на 78%. Основными компонентами роста экспорта выступали нефть и металлы. Так, доходы от продаж нефти в 2022 г. выросли на 51% до \$46,9 млрд (56% в общем объеме экспорта), меди – на 15% до \$3,7 млрд, ферросплавов – на 51% до \$3,4 млрд, урана – на 95% до \$3,4 млрд, медных руд – на 51% до \$2,4 млрд. Также высокие темпы роста зафиксированы со стороны поставок пшеницы (+37%), нефтепродуктов (+73%), угля (в 2,4 раза), цинка (+43%), серы (+91%).

Объемы импорта товаров в Казахстан в 2022 г. впервые достигли \$50 млрд, превысив предыдущий рекорд 2013 г. (\$48,8 млрд). Рост импорта связан с увеличением завоза товаров машиностроения на 11% до \$13,2 млрд, транспортных средств – на 44% до \$6,5 млрд, продукции пищевой промышленности – на 19% до \$4,4 млрд, химической промышленности – на 27% до \$4,1 млрд.

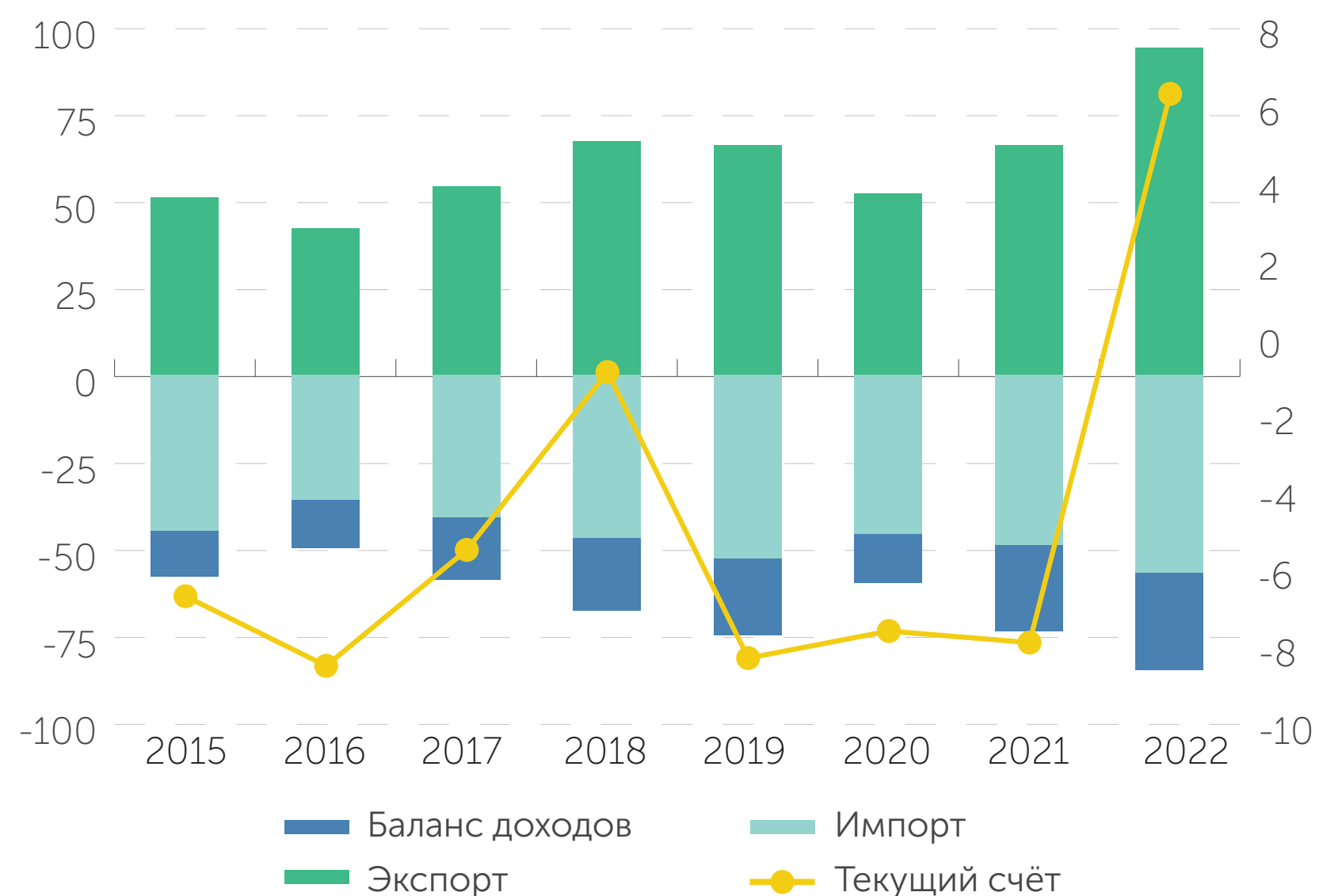
Рост импорта отчасти отражал высокую мировую инфляцию, зафиксированную в 2022 г. (+9,7% г/г) из-

за удорожания сырья, сбоев цепочек поставок, а также активную стадию реализации инвестиционных проектов на территории республики, формирующих спрос на инвестиционные товары.

Согласно предварительным данным НБРК, текущий счет Республики Казахстан в 2022 г. сложился с профицитом в \$6,3 млрд (дефицит \$7,9 млрд в 2021 г.). За последние 11 лет профицит текущего счета сложился на рекордно высоком уровне (\$6,1 млрд в 2014 г.). Профициту текущего счета в 2022 г. способствовало расширение положительного сальдо торгового счета в 1,9 раза до \$35,1 млрд и сокращение дефицита по счету услуг на 24,8% г/г до \$1,4 млрд. При этом расширение дефицита по счету первичных доходов на 10,3% г/г до \$26,7 млрд и по счету вторичных доходов на 33,7% г/г до \$814,4 млн оказали сдерживающее влияние на дальнейшее расширение профицита текущего счета.

В 2022 г. несмотря на ужесточение денежно-кредитной политики и глобальное повышение процентных ставок, инвестиционная активность в республике существенно возросла, оказав поддержку росту экономики со стороны совокупного потребления. Объемы инвестиций в основной капитал увеличились на 7,9% г/г по сравнению с 3,7% г/г в 2021 г. В номинальном выражении объем инвестиций составил 15,1 трлн тенге, увеличившись с 13,2 трлн тенге в 2021 г. В долларовом эквиваленте размер инвестиций составил \$32,6 млрд, превысив показатели за предыдущие 2 года и немного не дотянув до \$32,9 млрд в 2019 г. Отметим, что максимальный размер инвестиций в основной капитал был зафиксирован в 2013 г. и составил порядка \$40 млрд, а наименьший сложился в 2016 г. на уровне \$22,7 млрд. Таким образом, в 2022 г. инвестиционная активность в экономике страны восстановилась до допандемийного уровня.

Профицит текущего счета, \$ млрд



Источник: НБК

Ускорению темпов роста инвестиций способствовала их динамика в секторе добычи нефти, где они увеличились сразу на 22,5% г/г и составили 3,4 трлн тенге. С учетом такого роста объема доля инвестиций горнодобывающей отрасли за 2022 г. приблизилась к 30% от всех инвестиций в экономику страны. Динамика инвестиций в основной капитал в обрабатывающей промышленности в 2022 г., наоборот, оказалась в отрицательной зоне, сократившись на 5,6% г/г до 1,5 трлн тенге (10% от общего объема). Сокращение инвестиций в обрабатывающей промышленности объяснялось их спадом в отраслях нефтепереработки и химической промышленности, а также высокой базой 2021 г. на фоне их роста на 38,1% г/г. При этом, к примеру, в металлургии их объем, наоборот, увеличился на 28% г/г, в сфере производства продуктов питания – на 15,7% г/г и на 14,5% г/г в сфере производства прочей неметаллической минеральной продукции.

Заметное увеличение инвестиций произошло в сфере операций с недвижимостью (+15,2% г/г), в строительстве (+65,9% г/г), в секторе внутренней торговли (+17,3% г/г) и в телекоммуникационной отрасли (+18,4% г/г).

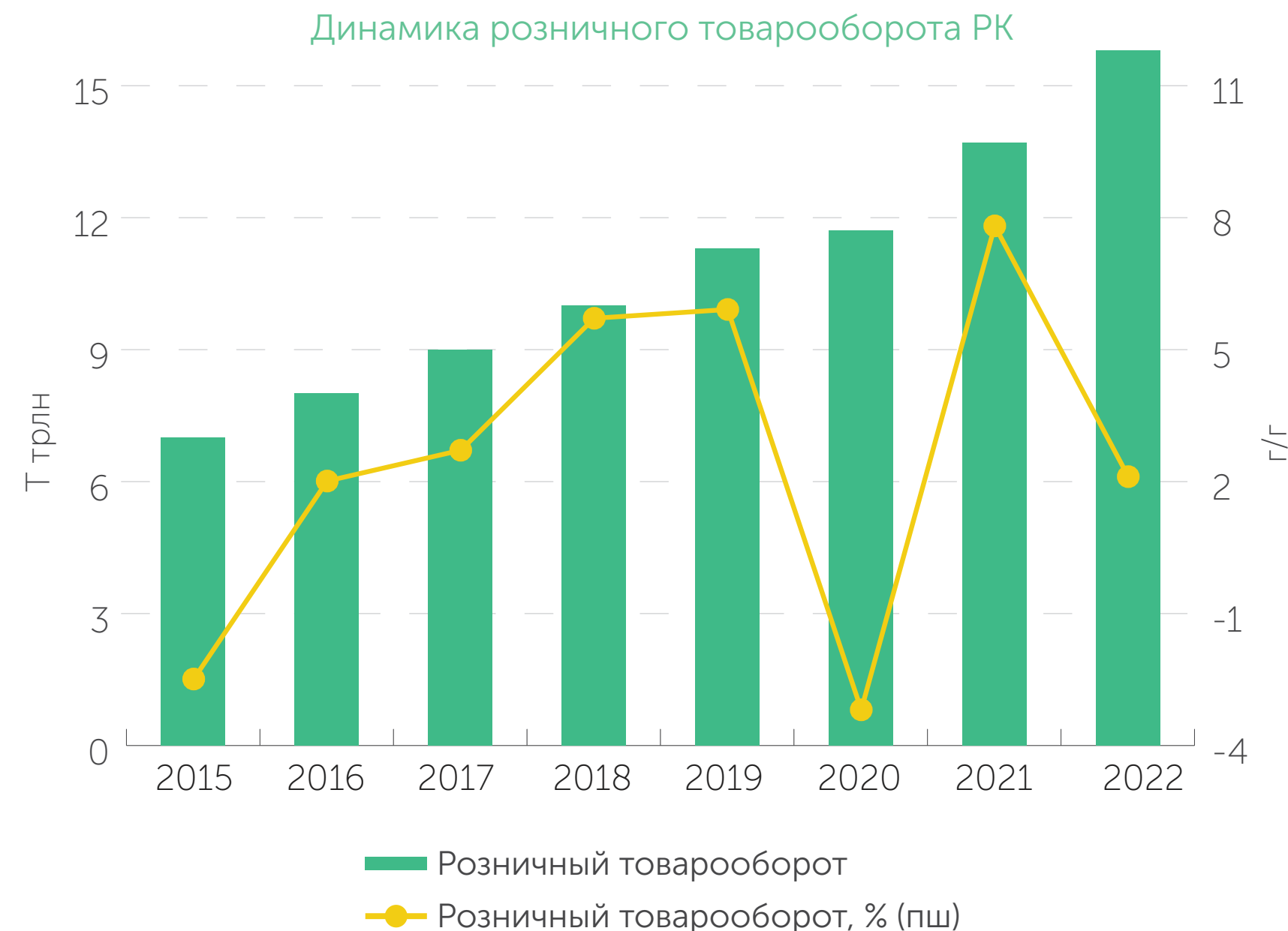
Оборот розничной торговли в 2022 г. увеличился на 2,1% г/г (+15,0% г/г в номинале). В номинальном выражении объем розничных продаж составил 15,8 трлн тенге по сравнению с 13,7 трлн тенге за 2021 г., из которых на реализацию продуктов питания пришлось 35,6% (37,2% в 2021 г.), а на продажи непродовольственных товаров 64,4% (62,8% в 2021 г.).

Реализация продовольственных товаров за 2022 г. сократилась на 5,4% г/г, при этом спад продаж был отмечен примерно в половине регионов республики. Учитывая увеличение оборота реализации продуктов питания в номинальном выражении на 12,8% г/г, получается, что в 2022 г. население потратило существенно больше в денежном выражении, но при этом купило намного меньше продовольствия. На это повлияли рекордные темпы инфляции на продукты питания, которые в декабре 2022 г. в республике ускорились до 25,3% г/г.

В свою очередь, объем продаж непродовольственных товаров увеличился на 6,6% г/г в реальном выражении и на 21,0% г/г в номинальном. Более высоким темпам потребления непродовольственных товаров, способствовали потребительские займы, объем которых увеличился на 25,2% г/г в 2022 г. (+40% г/г в 2021 г.).

Ужесточение денежно-кредитной политики НБРК сказалось на потребительских расходах домохозяйств, что проявилось в увеличении их сбережений вследствие роста процентных ставок на рынке. В 2022 г. депозиты физлиц в БВУ увеличились на 18% г/г до 15,6 трлн тенге (+22,9% г/г в 2021 г. за счет изъятий пенсионных сбережений). Дополнительным стимулом для роста сбережений населения стала программа Правительства, предусматривающая премию в размере 10%, начисляемая на депозиты в тенге.

Одной из мер правительства, направленной на поддержание доходов населения, стало повышение заработной платы и размера пенсий. Данная мера затронула не только работников бюджетной, но и частной сферы экономики. Этому прежде всего способствовало повышение минимальной заработной платы в 2022 г. с 42,5 тыс тенге до 60 тыс тенге (+41%). Повышение размера минимальной зарплаты в 2022 г., по оценкам госорганов, охватило более 1 миллиона работников бюджетной сферы и занятых в квази-государственном секторе. Кроме того, увеличились доходы порядка 2,8 миллиона работников крупного бизнеса, что оказало определенную поддержку потребительской активности населения. Расходы на заработную плату из бюджета в прошлом году возросли на 622 млрд тенге, что заметно компенсировало возросшие инфляционные издержки.



Источник: БНС

В 2022 г. доходы госбюджета без учета трансфертов из Нацфонда (НФ) увеличились на 38,1% г/г до 15,7 трлн тенге, при этом темп роста оказался более чем в два раза выше показателя 2021 г. (+16,4% г/г). Улучшению поступлений в бюджет способствовали как налоговые, так и прочие платежи, так, поступления по налогам увеличились на 38,4% г/г, а по прочим неналоговым поступлениям на 32,4% г/г.

За 2022 г. поступления в бюджет из НФ составили 4,6 трлн тенге, что было немногим меньше, чем в кризисном 2020 г., когда объем трансфертов достиг 4,8 трлн тенге. Несмотря на существенный объем трансфертов, благодаря росту доходной части госбюджета доля трансфертов в общих поступлениях бюджета снизилась. В 2022 г. их доля сократилась до 23% с 28% в 2021 г., и кроме того, находилась на минимальном уровне с 2013 г., на что прежде всего повлияли значительно возросшие поступления в бюджет в ушедшем году. Отметим, что поступления в НФ в 2022 г. составили 5,2 трлн тенге и были на 0,6 трлн тенге выше изъятий из него, т.е. Фонд работал по своему предназначению – накапливал

активы. В то время как в 2021 г. изъятия превысили поступления в НФ на 1 трлн тенге. Совокупные доходы государственного бюджета с учетом трансфертов НФ в 2022 г. увеличились на 27,8% г/г до 20,2 трлн тенге.

Таким образом, в 2022 г. ситуация с поступлением налоговых платежей в доходную часть бюджета значительно улучшилась, несмотря на неравномерность налоговых поступлений из сырьевого сектора республики. Важно отметить, что рост налоговых поступлений почти на 40% в определенной степени стал результатом рекордной инфляции в республике, темпы которой превысили значение в 20% в прошлом году.

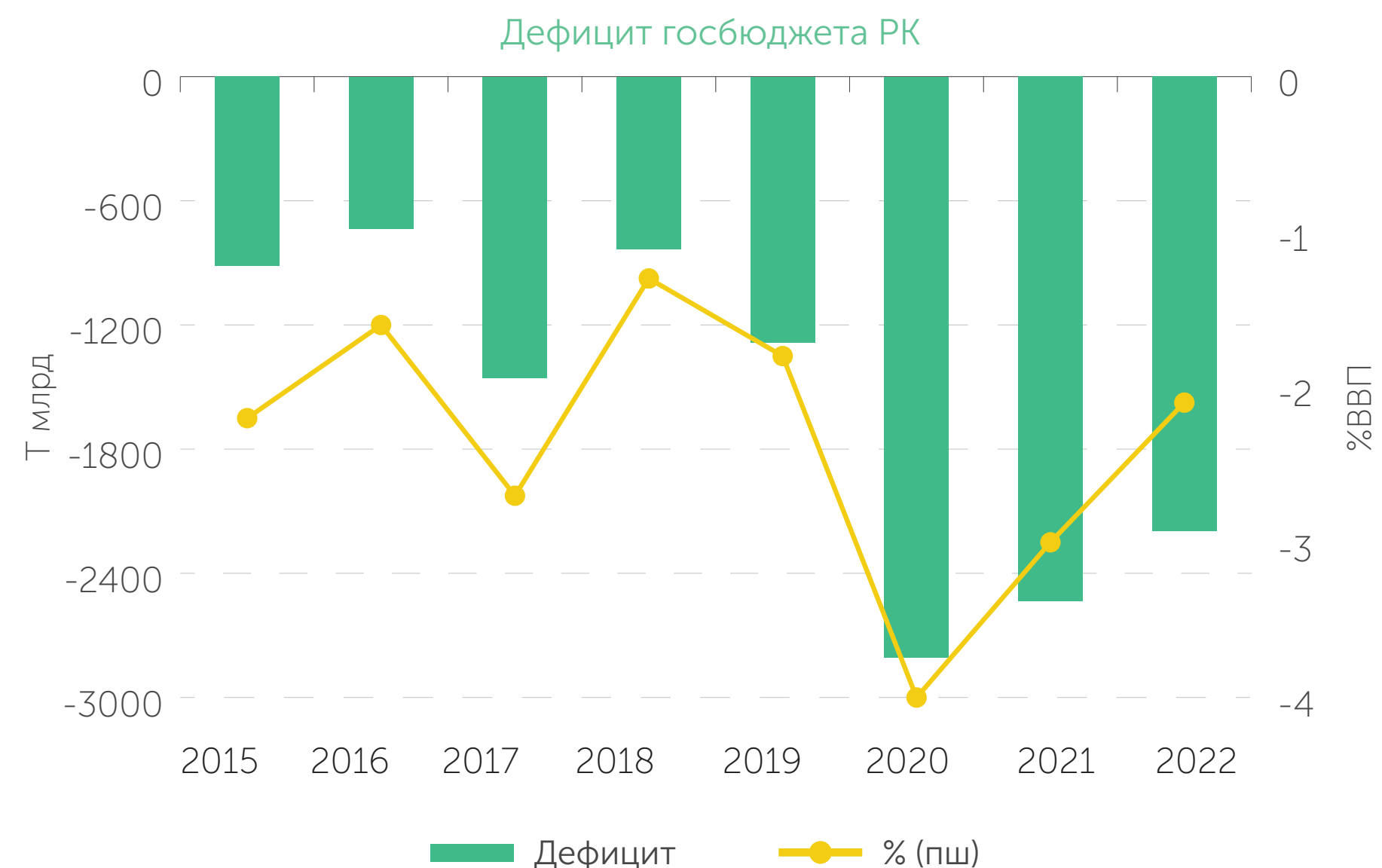
Расходы государственного бюджета за 2022 г. увеличились на 19,9% г/г до 21,5 трлн тенге по сравнению с 18 трлн тенге в 2021 г. Как следствие, расширение объема государственной поддержки экономики в существенной мере стимулировало рост ВВП. Расходы увеличились почти по всем статьям бюджета, продемонстрировав двузначные темпы роста, за исключением сферы здравоохранения (-6,5% г/г).

Общее увеличение расходов государственного бюджета за 2022 г. составило 3,6 трлн тенге. Наибольший рост затрат наблюдался в сфере образования (+841 млрд тенге). На фоне увеличения государственной поддержки заметно увеличились расходы бюджета на экономику (+563 млрд тенге).

Расходы на социальное обеспечение населения выросли почти на 0,5 трлн тенге, а расходы на заработную плату возросли на 0,6 трлн тенге, что в свою очередь, существенно компенсировало возросшие инфляционные издержки работников в прошлом году. В совокупности более чем на 1 трлн тенге расширились расходы на оборону (+368 млрд тенге), на услуги общего характера (+355 млрд тенге) и на поддержание правопорядка и безопасность (+316 млрд тенге).

Затраты бюджета на обслуживание государственного долга в 2022 г. увеличились на 32% г/г (+329 млрд тенге) и опередили общий рост бюджетных расходов (+19,9% г/г). Сумма расходов на обслуживание государственного долга приблизилась к отметке в 1,4 трлн тенге и была сопоставима с затратами бюджета на инфраструктуру, а также уже превысила расходы на оборону.

В прошлом году ситуация с государственными финансами республики заметно улучшилась. Так, в январе-мае отмечался устойчивый профицит государственного бюджета со среднемесячным значением в 251 млрд тенге. Однако замедление темпов роста экономики, в сочетании с расширением бюджетного импульса в итоге привели к дефициту государственного бюджета на уровне 2,2 трлн тенге по итогам года. Однако он был менее глубоким по сравнению с показателем 2021 г. в 2,5 трлн тенге и 2,8 трлн тенге в 2020 г. При этом, фактический размер дефицита оказался также лучше запланированного правительством РК на 2022 г. в 3 трлн тенге. Таким образом, дефицит государственного бюджета в 2022 г. вернулся к докризисным уровням.



Источник: Министерство финансов Казахстана

Размер долга правительства на конец 2022 г. составил 22 трлн тенге (+17,5% г/г), практически удвоившись с 2018 г.

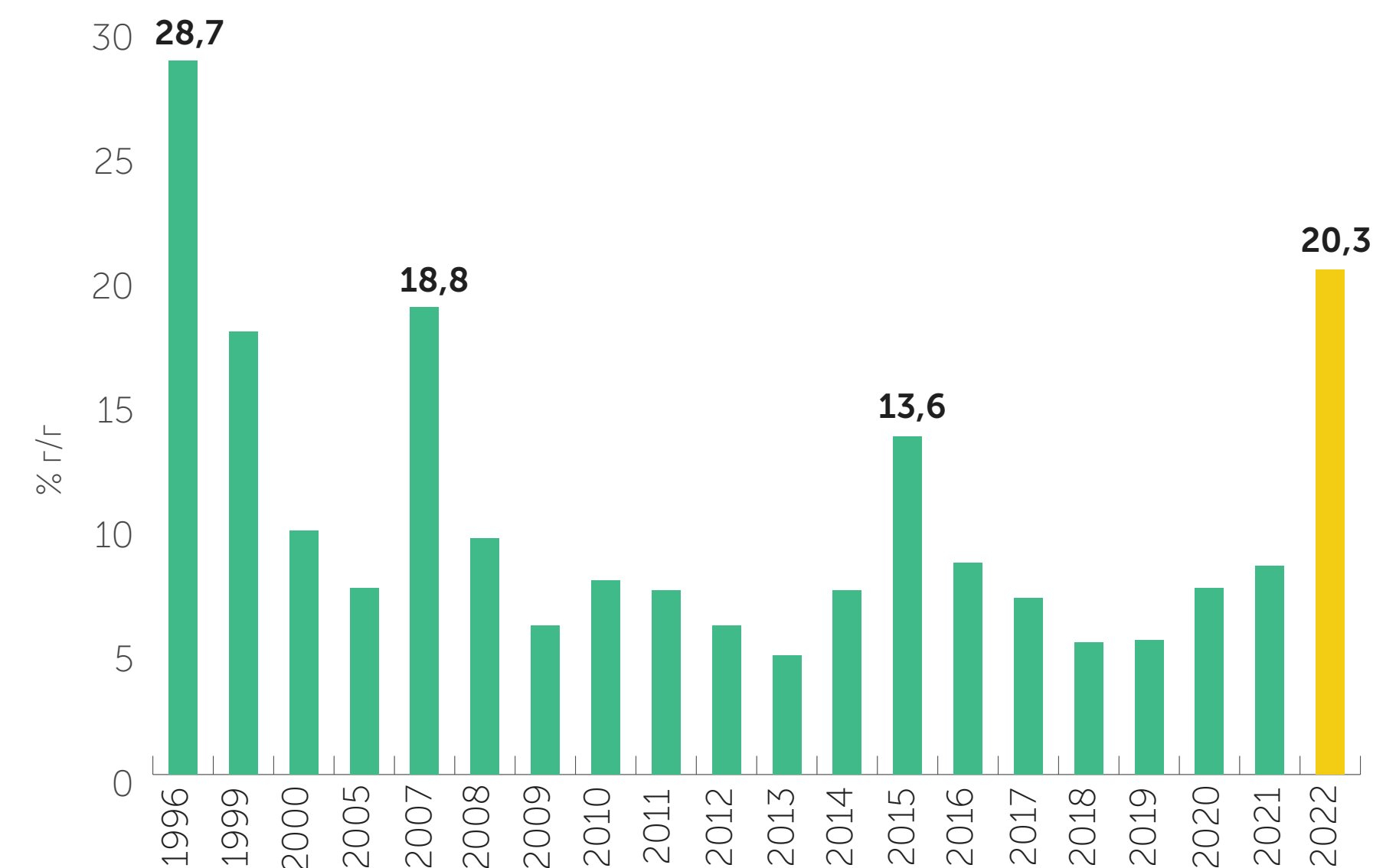
Темпы потребительской инфляции в 2022 г. в годовом выражении ускорились до 20,3% с 8,4% в 2021 г. Рост потребительских цен в годовом выражении отмечался на протяжении всего года, при этом темпы инфляции ускорились до рекордных значений с 1996 г. (28,7%). Наиболее высокие темпы роста за 2022 г. продемонстрировали цены на продовольственные товары, которые подорожали на 25,3% г/г с 9,9% г/г в 2021 г. и приблизились к максимальному уровню в 26,6% г/г, сложившемуся в 2007 г. Динамика роста цен на непродовольственные товары ускорилась с 8,5% г/г в 2021 г. до 19,4% г/г в 2022 г., едва не обновив максимальное значение в 22,6% г/г, зафиксированное в 2015 г. Цены на платные услуги увеличились с 6,5% г/г до 14,1% г/г за аналогичный период времени и также приблизились к максимальному значению в 15,4% г/г 2007 г. Примерно 50% динамики роста индекса потребительских цен обеспечили продовольственные товары.

При этом внешнее инфляционное давление на продукты питания продолжило снижаться. Так, по данным Всемирной продовольственной организации (FAO), индекс цен на продовольствие демонстрировал снижение в декабре 2022 г. уже на протяжении 9 месяцев подряд. Индекс цен на продовольствие в

декабре снизился на 1% г/г до 132,4, что было обусловлено существенным уменьшением стоимости масла на 19,1% г/г. Цены же на другие компоненты индекса сложились выше показателей предыдущего года: молочные продукты (+7,9% г/г), крупы (+4,8% г/г), мясо (+2,5% г/г) и сахар (+0,6% г/г).

Последствия пандемии и государственные меры поддержки экономики, наряду с военным противостоянием на Украине спровоцировали существенный рост цен в 2022 г. Расходы государственного бюджета в 2022 г. увеличились на 19,9% г/г и практически удвоились по сравнению с показателем 2018 г. Рост государственных расходов отразился на увеличении минимальной и средней заработной платы по республике, а также способствовал повышению инвестиций в жилищное строительство, расширение объемов которых сопровождалось ростом цен на жилье. Совокупно с внебюджетными средствами бюджетный импульс оказал значительное про-инфляционное давление на экономику республики.

Потребительская инфляция, 1996-2022 гг.



Источник: БНС

Внешний негативный фон в 2022 г. сказался и на ослаблении национальной валюты, курс которой обесценился к доллару США на 8,1% с 426 тенге до 460,5 тенге (среднегодовой курс). В моменте курс казахстанского тенге доходил до 512,2 тенге за доллар США. В то же время курс тенге ослаб и к российскому рублю на 20%, что с учетом преобладающего объема импорта из России дополнительно усилило инфляционное давление на экономику.

Денежно-кредитная политика НБРК

В течение 2022 г. Национальный банк существенно ужесточил ДКП, повысив базовую ставку с 9,75% до 16,75%. При этом темпы потребительской инфляции ускорились с 8,4% г/г до 20,3% г/г в декабре 2022 г.

Со стороны всех компонентов совокупного спроса наблюдался устойчивый рост. Так, объемы розничной торговли за 2022 г. в номинальном выражении увеличились на 15,0% г/г (16,9% г/г в 2021 г.). При этом, портфель кредитов на потребительские цели домохозяйств за 2022 г. увеличился на 25,2% г/г (+40% г/г за 2021 г.). Объемы инвестиций в основной капитал в реальном выражении увеличились с 3,5% г/г в 2021 г. до 7,9% г/г в 2022 г., приблизившись к показателю в 8,5% г/г в 2019 г. Помимо увеличения инвестиционной активности наблюдался и рост расходов государственного бюджета, которые за 2022 г. увеличились на 19,9% г/г. Рост расходов бюджета и перенос внешней инфляции через внешнеторговый канал (рост импорта на 19,6% г/г за 2022 г.), а также иммиграционный шок из-за масштабной миграции граждан РФ создавали существенное про-инфляционное давление на экономику.

Со стороны предложения инфляционному давлению на экономику способствовали относительно высокие цены на энергоносители, металлы, удобрения, а также реорганизация логистики поставок. Не последнюю роль в росте цен со стороны предложения играла высокая геополитическая напряженность и санкционная война стран-партнеров Казахстана по внешней торговле. Так, цены на импортные товары, поступающие из стран-торговых партнеров по СНГ, увеличились на 23,9% г/г за 2022 г. (+23,3% г/г за 2021 г.).

В декабре 2022 г. на очередном заседании Комитета по ДКП НБРК сделал заявление, что ведомство приблизилось к окончанию цикла повышения базовой ставки. НБРК заявил, что темпы потребительской инфляции, достигнув своего максимального значения в 1кв2023 г., начнут замедляться к концу 2023 г.

Банковский сектор Казахстана

В 2022 г. кредитный портфель коммерческих банков в номинальном выражении достиг 22 812 млрд тенге, при этом годовые темпы роста портфеля замедлились с 26,5% в 2021 г. до 23,3% в 2022 г. Годовая динамика роста портфеля по субъектам кредитования в 2022 г. соответствовала предыдущему году. Так, кредитный портфель физических лиц за прошлый год увеличился на 31,8% г/г (+42,7% г/г в 2021 г.) и составил 14 158 млрд тенге, в то время как портфель кредитов юридических лиц увеличился на 11,5% г/г (+9,3% г/г в 2021 г.) до 8 654 млрд тенге. Кредитование в национальной валюте за год увеличилось на 26,4% г/г (+30,3% г/г в 2021 г.), а в иностранной сократилось на 3,1% г/г (+0,7% г/г в 2021 г.).

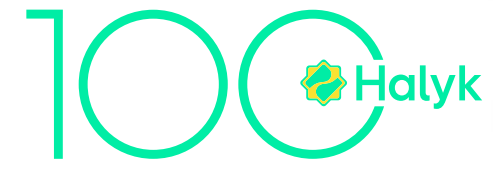
Динамика роста потребительского кредитования сократилась с 40,0% г/г в 2021 г. до 25,2% г/г в 2022 г. Темпы кредитования строительства и приобретения жилья гражданами сохранились примерно на том же уровне и составили 39,3% г/г в 2022 г. по сравнению с 40,3% г/г в 2021 г. В структуре портфеля кредитов доля кредитования строительства жилья составила 21,3% (18,9% в 2021 г.) или 4 865 млрд тенге в декабре прошлого года (40,3% г/г или 3 493 млрд тенге на 31 декабря 2021 г.), а доля портфеля потребительских кредитов увеличилась до 33,7% или 7 698 млрд тенге (33,2% или 6 147 млрд тенге на 31 декабря 2021 г.).

Доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней (NPL90+) на конец 2022 г. составила 3,4% (3,3% на конец 2021 г.). За 2022 г. в номинальном выражении NPL90+ увеличились на 21,8% (-24,8% г/г в 2021 г.) до 814,6 млрд тенге.

Портфель депозитов в номинальном выражении составил 30 935 млрд тенге. За прошлый год портфель депозитов коммерческих банков увеличился на 14,2% г/г (+22,7% г/г в 2021 г.) за счет роста депозитов физических лиц на 18% г/г (+22,9% г/г в 2021 г.), а также за счет роста депозитов юридических лиц на 10,5% г/г (+22,5% г/г в 2021 г.). В разрезе валют рост депозитной базы обеспечили депозиты в тенге, с увеличением портфеля на 22% г/г до 21 150 млрд тенге, в то время как депозиты в иностранной валюте выросли на 0,2% г/г до 9 785 млрд тенге. Розничные депозиты в тенге увеличились на 26,3% г/г до 10 998 млрд тенге, а со стороны корпоративных вкладов в тенге наблюдался прирост на 17,6% г/г до 10 152 млрд тенге.

Общий объем изъятой НБРК ликвидности по итогам декабря 2022 г. увеличился на 6,4% г/г и составил 3 748 млрд тенге. Основными инструментами изъятия НБРК были краткосрочные ноты (2 236 млрд тенге) и депозиты (895 млрд тенге). Остатки на корреспондентских счетах сложились на уровне (627 млрд тенге). Таким образом, по состоянию на конец декабря 2022 г. объем стерилизованной ликвидности составил 10,9% (11,3% в 2021 г.) от объема денежной массы и 15,5% (16,8% в 2021 г.) от объема брутто-займов БВУ.

Чистая прибыль банковского сектора за 2022 г. составила 1 466 млрд тенге, что на 13,7% г/г больше, чем за аналогичный период прошлого года (+77,6% г/г в 2021 г.). За отчетный период чистый процентный доход коммерческих банков увеличился на 34,9% г/г и составил 2 080 млрд тенге, при этом чистый комиссионный доход вырос на 1,0% г/г до 602,8 млрд тенге. Доходы от восстановления резервов (провизий) сократились на 19,8% г/г и составили 1 309 млрд тенге. При этом наблюдалось уменьшение рентабельности активов банков с 3,7% в 2021 г. до 3,6% в 2022 г. В свою очередь капитал банковского сектора увеличился на 15,3% г/г (+14,7% в 2021 г.) до 5 227 млрд тенге.



11

Обзор результатов финансовой деятельности



ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Чистая прибыль простым акционерам увеличилась на 19,8% до 553,8 млрд тенге за 12 мес. 2022г. по сравнению с 462,4 млрд тенге за 12 мес. 2021г., в основном благодаря значительному росту кредитного бизнеса, включая приобретение кредитного портфеля у бывшего ДБ АО «Сбербанк», а также росту чистой прибыли по операциям с иностранной валютой и чистого комиссионного дохода.

Процентные доходы за 12 мес. 2022г. увеличились на 41,8% по сравнению с 12 мес. 2021г., в основном за счёт увеличения средней ставки и роста средних остатков по займам клиентам. **Процентные расходы** за 12 мес. 2022г. увеличились на 57,4% по сравнению с 12 мес. 2021г., в основном за счет роста средней ставки и средних остатков по средствам клиентов. В результате, чистый процентный доход за 12 мес. 2022г. увеличился на 30,6% по сравнению с 12 мес. 2021г. В течении 12 мес. 2022г., **на чистую процентную маржу** повлияло увеличение средних ставок как по займам клиентам, так и по средствам клиентов после повышения базовой ставки с 9,75% до 16,75% в 12 мес. 2022г. Кроме того, увеличилась доля займов клиентам в совокупных процентных активах. Более того, увеличились средние ставки и средние остатки валютных средств в кредитных учреждениях и валютных денежных средств и их эквивалентов, приносящих процентный доход, вследствие глобального повышения процентных ставок по средствам в долларах США. В результате, чистая процентная маржа за 12 мес. 2022г. увеличилась до 5,6% годовых по сравнению с 5,2% годовых за 12 мес. 2021г.

Стоимость риска по займам клиентам за 12мес. 2022г. составила 1,2%, отражая более нормализованные расходы по кредитным убыткам по кредитному портфелю КБ и МСБ и более высокие расходы по кредитным убыткам по розничному кредитному портфелю.

В течение 12 месяцев 2022г., на общую динамику **комиссионных доходов и расходов** положительно повлиял рост транзакционной активности в результате притока клиентов в связи с изменениями в операционной среде. **Чистые доходы по услугам и комиссии** увеличились на 25,8% за 12 мес. 2022г. по сравнению с 12 мес. 2021г. за счет увеличения чистого транзакционного дохода как юридических, так и физических лиц ⁽¹⁾, а также комиссий по выданным гарантиям и аккредитивам, чему в основном способствовало увеличение общего объема выданных гарантий и аккредитивов.

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой увеличилась в 5,9 раз за 12мес. 2022г. по сравнению с 12мес. 2021г. в основном за счет волатильности валютных курсов и процентных ставок, что привело к значительному росту чистой прибыли по торговым операциям.

Прочие непроцентные доходы ⁽²⁾ снизились на 81,3% за 12мес. 2022г. по сравнению с 12мес. 2021г. в основном за счет убытка и прочих расходов от выбытия дочерних организаций на фоне продажи дочерних банков в Таджикистане и России.

Чистый доход от страховой деятельности ⁽³⁾ за 12мес. 2022г. снизился на 50,3% год к году, в связи с увеличением расходов на страховые резервы по необеспеченным потребительским кредитам с пакетом страхования жизни заемщика.

Операционные расходы за 12мес. 2022г. увеличились на 11,7% против 12 мес. 2021г. в основном за счет индексации заработной платы и премий, начиная с 1 марта 2022г., за счет резерва премий работникам, начисленного в 12 мес. 2022г., увеличения расходов на благотворительность и инвестиции в развитие ИТ.

Соотношение операционных расходов к операционному доходу Банка уменьшилось до 19,0% по сравнению с 24,1% за 12 мес. 2021г., благодаря более высокому уровню операционных доходов за 12 мес. 2022г.

По состоянию на конец 2022г., **итого активы** увеличились на 18,4% по сравнению с концом 2021г., в результате роста средств клиентов для поддержки роста кредитного бизнеса.

В сравнении с концом 2021г., **займы клиентам** выросли на 32,5% на брутто основе и на 33,8% на нетто основе. Увеличение ссудного портфеля на брутто основе было обусловлено увеличением корпоративного портфеля на 35,1%, и увеличением портфеля МСБ и розничного портфеля на 23,8% и 32,7%, соответственно.

Коэффициент Stage 3 уменьшился до 7,5% на конец 4 кв. 2022г. в основном за счет восстановления и погашения проблемной корпоративной задолженности.

Средства юридических и физических лиц увеличились на 29,8% и 18,2%, соответственно, по сравнению с концом 2021 года, в результате притока клиентов в связи с изменениями в операционной среде. По состоянию на конец 2022г., доля депозитов юридических лиц, деноминированных в тенге, в общей сумме депозитов юридических лиц составила 60,6% по сравнению с 52,9% по состоянию на конец 2021 года, в то время как доля розничных депозитов, деноминированных в тенге, в общей сумме розничных депозитов составила 52,4% по сравнению с 50,6% по состоянию на конец 2021 года.

⁽¹⁾ Транзакционные доходы физических лиц за минусом транзакционных расходов физических лиц и за минусом бонусов по программе лояльности;

⁽²⁾ Прочие непроцентные доходы (чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистый реализованный (убыток)/прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, доля в прибыли ассоциированной организации, доходы от небанковской деятельности и прочие (расходы)/доходы);

⁽³⁾ Доходы от страховой деятельности (сумма страховых премий, брутто, страховых премий, переданных на перестрахование, и изменения резерва незаработанной премии, нетто), за минусом понесенных страховых выплат и комиссионных вознаграждений по агентам (сумма страховых выплат, страховых резервов и комиссионного вознаграждения агентам);

По состоянию на конец 2022г., **выпущенные ценные бумаги** уменьшились на 7,4% по сравнению с концом 2021г., в результате своевременного погашения 19 января 2022г. локальных несубординированных облигаций, выраженных в тенге, на сумму 93632 миллион тенге с ставкой купона 8,75%, своевременного погашения 1 апреля 2022г. облигаций, листингованных на AIX, на сумму 100 миллионов долларов США со ставкой купона 3% и своевременного погашения 19 апреля 2022г. облигаций, листингованных на AIX, на сумму 83 млн долларов США со ставкой купона 3%. На 13 марта 2023г. портфель долговых ценных бумаг Банка был следующим:

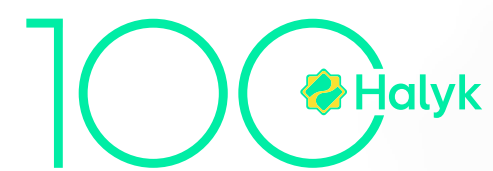
Наименование долгового инструмента	Номинальная сумма в обращении	Ставка вознаграждения	Дата погашения
Облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству	100 млрд тенге	7,5% годовых	Ноябрь 2024
Облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству	131,7 млрд тенге	7,5% годовых	Февраль 2025
Субординированные купонные облигации	101,1 млрд тенге	9,5% годовых	Октябрь 2025
Облигации, котирующиеся на Astana International Exchange	196 млн ДСША	2,5% годовых	Апрель 2025

За 12 месяцев 2022г., **собственный капитал Банка** увеличился на 337,6 млрд тенге или на 21,5% по сравнению с концом 2021 года, в результате чистой прибыли, заработанной Банком за 12 месяцев 2022 года.

Коэффициенты достаточности капитала Банка составили*:

	31-дек-22	30-сен-22	30-июнь-22	31-мар-22	31-дек-21
Коэффициенты достаточности капитала, неконсолидированно:					
Народный Банк					
k1-1	18,5%	18,5%	18,1%	19,0%	19,6%
k1-2	18,5%	18,5%	18,1%	19,0%	19,6%
k2	18,9%	19,1%	18,8%	19,8%	20,4%
Коэффициенты достаточности капитала, консолидированно:					
коэффициент достаточности основного капитала (СЕТ 1)	18,2%	17,8%	17,5%	18,7%	19,3%
коэффициент достаточности капитала первого уровня	18,2%	17,8%	17,5%	18,7%	19,3%
коэффициент достаточности собственного капитала	18,6%	18,3%	18,1%	19,4%	19,9%

* минимальные регуляторные требования к достаточности капитала: k1 – 9,5%, k1-2 – 10,5% и k2 – 12%, включая консервационный буфер 3% и системный буфер 1% для каждого из коэффициентов.



12

Обзор основных направлений деятельности



ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основная деятельность Банка ориентирована на обслуживание розничных, корпоративных клиентов и клиентов МСБ. Услуги Банка, предоставляемые дочерними компаниями, также включают услуги страхования, инкассации, управление активами и брокерские услуги, телекоммуникационные услуги и лизинг.

РОЗНИЧНЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКА

В 2022 году сплоченная команда розничного бизнеса показала отличные результаты, подтверждением которых в очередной раз являются высокие доли на рынке по кредитным, депозитным, карточным и другим продуктам.

Розничный бизнес Банка занимает лидирующие позиции среди БВУ, благодаря своими востребованным цифровым продуктам и услугам. На протяжении всего 2022 года команда работала над улучшением качества сервиса, а также над спектром дистанционных услуг, что в свою очередь положительно отразилось на признании не только со стороны рейтинговых агентств, но и самое главное признание среди клиентов Группы «Halyk».

Несмотря на произошедшие экономические изменения на рынке в 2022 году, Розничный Блок усиленно работал над привлечением новых клиентов, улучшением условий для действующих клиентов, разработкой новых продуктов и услуг, а также своевременным реагированием на запросы клиентов.

В части некредитного направления по депозитам Банк сохраняет лидирующие позиции на рынке с долей 30,4%. Портфель депозитов Halyk Bank составил 5,2 трлн тенге.

Популярным сервисом среди клиентов Банка является услуга «открытие вклада онлайн», таким образом доля открытых вкладов составила 50% или каждый второй вклад. Не выходя из дома можно не только открывать, но и пополнять или изымать средства со своего сберегательного вклада. Перевод можно осуществить как на текущий, так и на карточный счет.

По направлению карточного бизнеса по состоянию на 1 января 2023 года сохранилась хорошая тенденция, количество активных платежных карточек Банка составило 6,4 млн штук. При этом Банк продолжает оставаться одним из лидеров на этом рынке с долей 20%.

Новым продуктом, разработанным в 2022 году, стала Детская платежная карточка Halyk Easy. Данная услуга предоставила возможность онлайн регистрации детей в Homebank Цифровая детская карточка выпускается на стороне родителя. Данный процесс, учитывая возраст ребенка, позволяет детям с согласования родителя пользоваться приложением Homebank и проводить оплату за товары и услуги.

В целях расширения сервиса по платежным карточкам в 2022 году Банк продолжил работу по оснащению отделений банка самоэбоссерами. Итого по филиальной сети Банка было установлено 263 самоэбоссера (которые позволяют клиентам самостоятельно выпускать платежные карты), в 2023 году Банк продолжит работу по расширению сети самоэбоссеров.

Отмечаем, что одной из главных стратегических услуг Банка являются зарплатные проекты. Количество зарплатных проектов составляет порядка 33,2 тыс., а клиентов, получающих зарплату по карточкам Банка насчитано 2,7 млн человек.

Так как переводы являются востребованной услугой у клиентов. С целью экономии времени и улучшения сервиса для клиентов, командой розничного бизнеса была реализована новая возможность – переводы Alias. Это возможность совершения переводов на карты других Банков и за рубеж путем ввода номера телефона клиента.

Банк продолжает вести работу совместно с электронным правительственным порталом. Одной из новых услуг разработанной в 2022 году стал сервис «Онлайн подтверждение счета через электронный правительственный портал Egov», что позволяет клиенту получить государственные услуги без предоставления бумажной формы уведомления об открытии спец. счета для пособий и пенсии. Стоит отметить, что Банку продолжают доверять и пользоваться всеми сервисами пенсионеры и получатели пособий, количество которых на конец года составило 2,5 млн клиентов.

Учитывая активную потребность запросов клиентов в части цифровизации, развитие эко системы Банка, в 2022 году продолжил набирать обороты блок дистанционных услуг, что в свою очередь положительно отразилось на показателях данного направления. В 2022 году были разработаны и стали доступными новые сервисы в Halyk Homebank, получившие положительные отзывы со стороны клиентов. Одним из таких сервисов стало подтверждение переводов с помощью биометрии (FaceID/TouchID). Успех данной опции заключается в удобстве и скорости, что очень важно для клиентов, а также снижение зависимости от операторов связи. В рамках данного проекта Halyk Bank стал первым на рынке.

И конечно самым активно развивающимся направлением деятельности розничного блока является кредитование. Розничный портфель Банка на 1 января 2023 г. составил 2 537 млрд тенге с долей на рынке 18,4%. В 2022 году показатели по кредитному бизнесу в очередной раз показали отличные результаты с приростом портфеля – 35% в том числе за счет приобретения кредитного портфеля бывшего ДБ АО «Сбербанк» на 327 млрд тенге. Доля онлайн-кредитов в количестве продаж за 2022 год составила 82%.

В целях улучшения процесса залогового кредитования Банком были разработаны и запущены следующие возможности:

- процесс автоматического снятия обременения с залогового имущества, который позволил клиентам без необходимости посещения ЦОН, автоматически снять с обременения залоговое имущество при полном досрочном погашении;
- онлайн процесс запуска кредитной заявки на ипотеку и авто. Данный сервис позволяет клиентам получить решение по кредиту за 5 минут и кредитные средства будут перечислены на карточный счет клиента также в течение 5 минут. Также можно оформить автокредит онлайн без залога.

GovTech - цифровизация государственных сервисов

Направление GovTech было создано в Банке в середине 2021 года. Основной задачей подразделения является вывод государственных услуг в приложения Банка, интеграция с государственными сервисами с целью автоматизации внутренних бизнес-процессов Банка, а также взаимодействие с государственными органами по вопросам цифровизации.

С момента создания направления GovTech Банком запущено 33 государственных сервиса/услуги, являясь лидером данного направления не только среди БВУ, но и всех внешних платформ, на которых реализованы государственные услуги. Запущенные услуги/сервисы пользуются большой популярностью среди клиентов Банка, в результате чего по итогам года ими воспользовались более 10 млн раз. Наиболее популярные из них: цифровые документы, проверка истории авто (аналог Carfax), прописка (регистрация граждан по месту жительства) и всевозможные виды справок/сведений. Некоторые из этих услуг были презентованы на самом высоком уровне с участием Главы Государства. Благодаря данной работе ряд государственных органов видят Банк как надёжного, высокотехнологичного партнера и при планировании новых инициатив в рамках вывода государственных услуг на внешние платформы включает представителей Банка в соответствующие рабочие группы.

В 2023 году Банк и далее планирует развивать данное направление и запускать наиболее востребованные у клиентов услуги/сервисы. При реализации государственных услуг/сервисов Банк изучает существующие бизнес-процессы и производит реинжиниринг с целью оптимизации и упрощения клиентского пути.

Маркетплейс

За последние два года Халык запустил продукты и услуги через вертикали экосистемы, которые облегчают жизнь и удовлетворяют потребности наших клиентов. Основное внимание по-прежнему сосредоточено на улучшении супер приложения Halyk Homebank, которое составляет основу нашего предложения для розничных клиентов, частью которого является Halyk Маркетплейс. Наш Маркетплейс позволяет совершать покупки товаров у наших партнеров с использованием самых выгодных финансовых продуктов Halyk Bank. Принимая во внимание скорость в цифровизации, изменения в поведении и предпочтениях, рост потребностей клиентов, банк объединил процессы, чтобы каждый клиент получил удобство, скорость, простоту и безопасность. Каждое решение основано на анализе больших данных и нацелено на развитие технологических платформ.

Клиенты Банка активно пользуются маркетплейсом, совершая покупки в рассрочку или в кредит у торговых партнеров, как через точки продаж, так и в онлайн формате.

В 2022 году наша команда смогла успешно противостоять вызовам, связанным с операционной средой, так в 2022 году GMV нашего Halyk Market увеличилась на 1,8%. В 4 квартале 2022 г. GMV Halyk Market снизился на 32,8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Данное снижение связано с масштабной программой лояльности, которая проводилась в 2021 году, а также с эффектом роста инфляции, что привело к повышению базовой ставки до 16,75% в 2022 г. и ужесточению политики рисков, в том числе для продуктов в рассрочку (BNPL).

Особенно стоит отметить онлайн-площадку Halyk Market, так как Банк оцифровал клиентский путь покупки товаров в физических точках и теперь клиенты могут совершать покупки в рассрочку или в кредит у торговых партнеров онлайн в приложении Halyk Homebank. Halyk продолжает масштабную разработку UI/UX дизайна Halyk Market. В течение 2022 года мы добились значительного прогресса в модернизации нашей архитектуры и возможностей. Эти улучшения привели к значительному увеличению числа партнеров и SKU. В 2022 году количество партнеров выросло в 3,5 раза по сравнению с прошлым годом, а SKU увеличился в 2,8 раза по сравнению с прошлым годом. Группа «Halyk» намерена и далее развивать платформу Halyk Market и создавать еще больше возможностей, как для покупателей, так и для продавцов – партнеров Банка.

МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС⁴

Halyk Bank был и остается лидером в работе с МСБ, как в транзакционном бизнесе, так и в кредитовании. По результатам исследования, проведенного экспертами международного издания Global Finance, Halyk Bank второй год подряд признан победителем престижной награды в номинации «Лучший Банк для малого и среднего бизнеса в Казахстане 2023» (Best SME Bank in Kazakhstan 2023).

2022 ознаменован разработкой и внедрением передовых сервисов для юридических лиц, таких как дистанционное открытие счета, получение онлайн кредита, оформление цифровой тендерной гарантии и сдачи налоговой декларации, через Onlinebank. Цифровые решения Halyk Bank дают возможность предпринимателям осуществлять в онлайн режиме расчеты 24/7, конвертировать валюту, оплачивать налоги и другие обязательные платежи, принимать оплату через генерируемый QR-код и многое другое. Все это повлияло на увеличение количества ежемесячных активных пользователей (MAU) Onlinebank, в частности пользователей сегмента МСБ – в 4 квартале 2022 года их количество составило 250,8 тыс. клиентов, по сравнению с аналогичным показателем за 1 квартал 2022 года прирост составил 55,3%. Клиентская база сегмента МСБ также увеличилась на 26,2%, и составила 310,7 тыс. активных клиентов.

Развитие цифрового предложения для юридических лиц способствовало увеличению объема совершенных платежей через Onlinebank, так объем платежей увеличился на 60% и достиг 91 трлн тенге за 2022 год. Стоит отметить что этот показатель увеличился более чем в 2 раза за последние два года.

Уровень доверия вкладчиков Halyk Bank остался на прежнем высоком уровне, доказательством чего является увеличение вкладов клиентов МСБ на 77% по сравнению с 2021 годом.

В 2022 году Банк продолжил активную работу по развитию цифровых сервисов по кредитованию индивидуальных предпринимателей, в результате чего было выдано 19,7 тыс. цифровых кредитов, что на 13,2% больше, чем в 2021 году. Общее количество клиентов цифрового кредитования ИП за 2022 год увеличилось на 51%, прирост портфеля цифровых кредитов составил 58%.

В марте 2022 года осуществлена автоматизация цифрового кредитования на инвестиционные цели по направлению поддержки микро- и малого предпринимательства в рамках Программы «Дорожная карта бизнеса – 2025» Фонда «Даму». По результатам 2022 года Банк является лидером по реализации данного направления, объем выданных кредитов составляет 44,16 % от общего объема кредитов, выданных БВУ в рамках программы.

Следующим этапом развития цифрового кредитования, является возникновение идеи о создании цифрового кредитного продукта для заемщиков с более сложной формой организации – товариществ с ограниченной ответственностью (далее – ТОО). Продукт был успешно реализован в апреле 2022 года, с возможностью финансирования ТОО, независимо от количества участников – резидентов РК. По состоянию на 31 декабря 2022 года, с момента запуска сервиса цифровой кредит получили около 800 компаний из сектора малого, среднего и корпоративного бизнеса. Запуск продукта увеличил количество кредитующихся ТОО на 49%. По результатам 2022 года доля заемщиков ТОО, получивших цифровой кредит достигла порядка 20% в общем количестве заемщиков ТОО сегмента МСБ.

Уникальное транзакционное решение – Onlinebank, а также развитие цифрового кредитования способствовало росту кредитования МСБ. По итогам 2022 года в кредитовании МСБ наблюдались следующие тенденции:

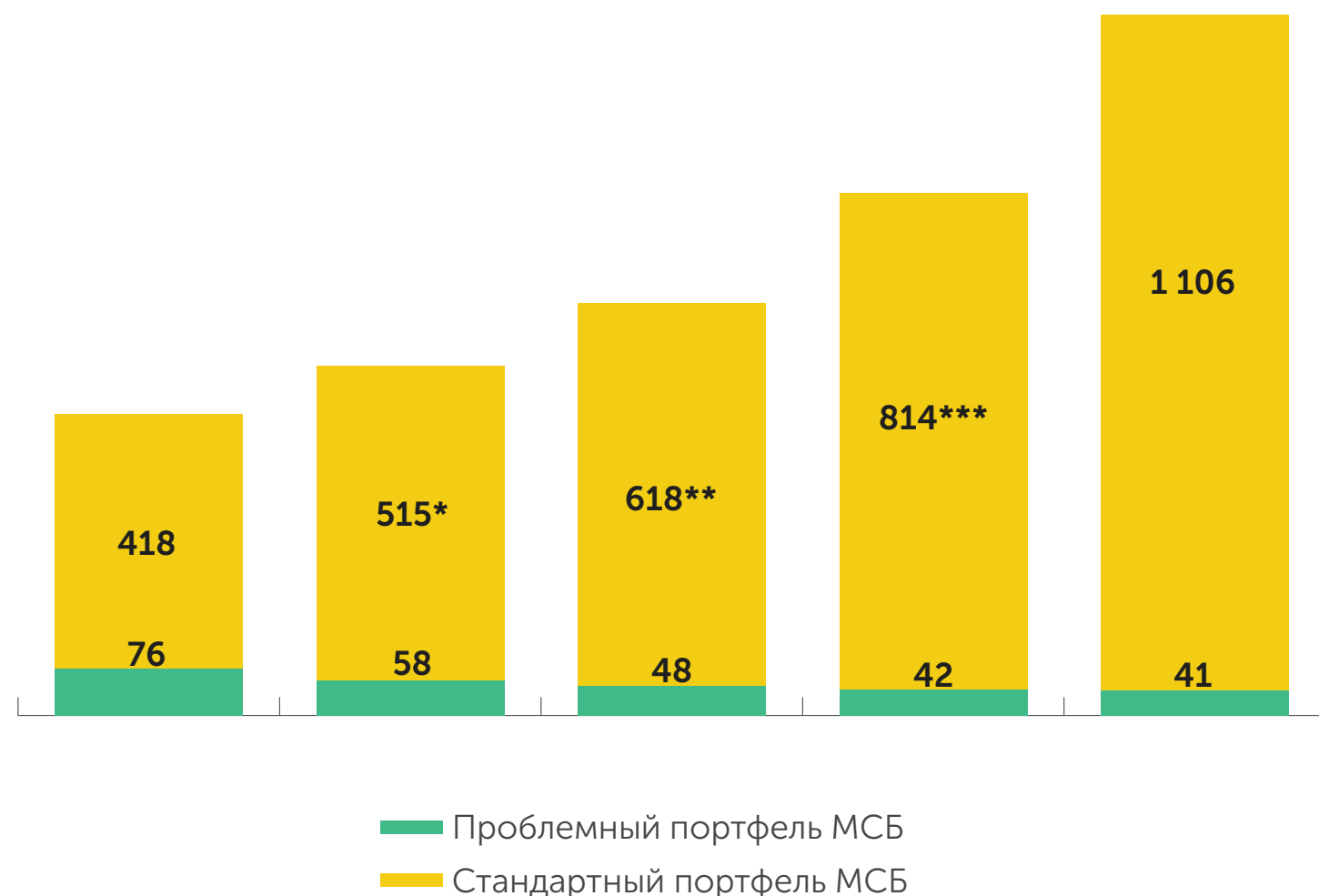
12

Обзор основных направлений деятельности

- рост кредитного портфеля⁵ МСБ составил 36%, и достиг уровня 1,1 трлн. тенге, чему частично поспособствовало приобретения кредитного портфеля бывшего ДБ АО «Сбербанк» на 112 млрд тенге.
- стабильно увеличиваются объемы кредитования Банком сегмента МСБ. Общий объем кредитов, выданных клиентам МСБ в 2022 году, в сравнении с 2021 годом увеличился на 36,9% – с 1,0 трлн. тенге до 1,5 трлн. тенге.
- проводилась работа по улучшению качества кредитного портфеля МСБ, что привело к снижению портфеля проблемных кредитов МСБ на 2,4%.

Динамика прироста портфеля МСБ представлена ниже⁶:

млрд тенге



* Размер стандартного портфеля указан без учета проектов, переданных на обслуживание в корпоративный блок во первой половине 2019 года на сумму 3,08 млрд тенге.

** Размер стандартного портфеля указан без учета проектов, переданных на обслуживание в корпоративный блок, а также из МБ в СБ/из СБ в МБ во второй половине 2020 года и первой половине 2021 года на сумму 17,4 млрд тенге.

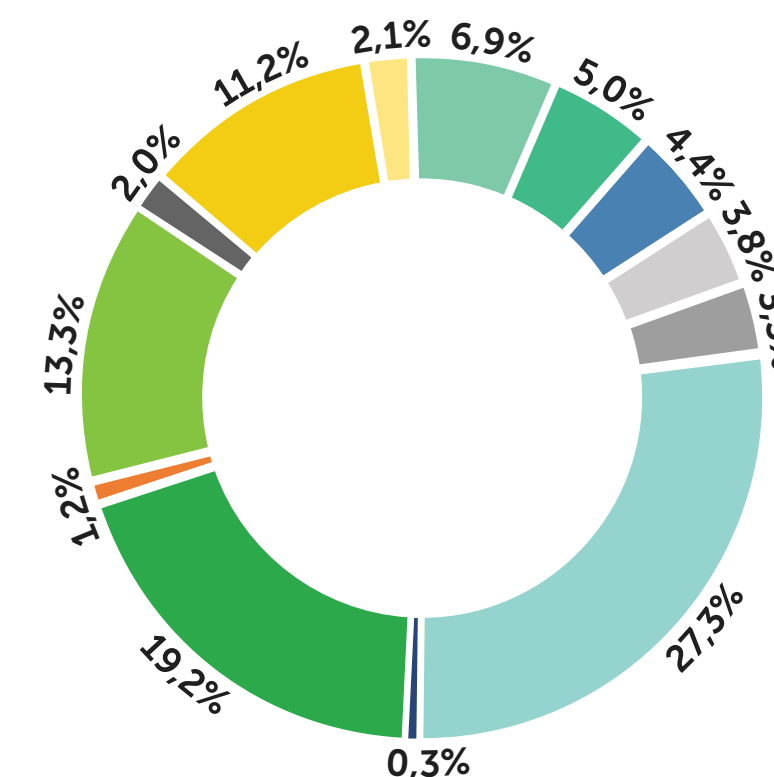
*** Размер стандартного портфеля указан без учета проектов, переданных на обслуживание в корпоративный блок/из корпоративного блока, а также из МБ в СБ/из СБ в МБ первой половине 2022 года на сумму 1,4 млрд тенге.

⁴Если не указано иное, данные указаны только по Банку, на неконсолидированной основе

⁵Без учета проблемных кредитов

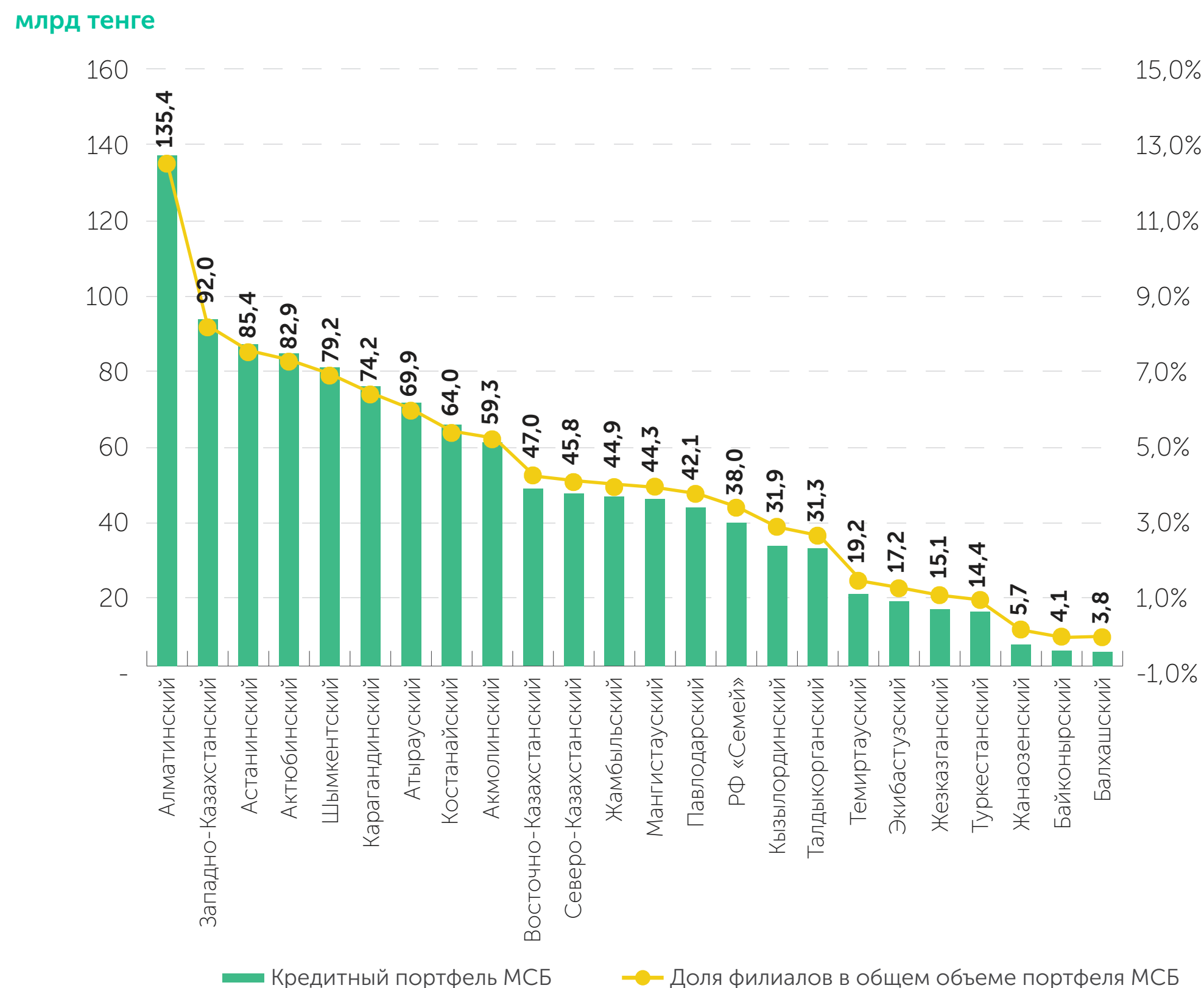
⁶Данные указаны только по Банку, на неконсолидированной основе

Отраслевая структура портфеля МСБ* по состоянию на 1 января 2023 года представлена: предоставлением услуг – 27,3%; оптовой торговлей – 19,2%; розничной торговлей – 13,3%; сельским хозяйством – 11,2%; производством пищевых продуктов – 6,9% и др. отраслями.



* Без учета проблемных займов

В разрезе регионов, по состоянию на 1 января 2023 года, наибольший кредитный портфель МСБ представлен: Алматинским ОФ – 11,8%, Западно-Казахстанским ОФ – 8,0%, Астанинским РФ – 7,4%, Актыбинским ОФ – 7,2%, Шымкентским РФ – 6,9%.



Цифровые банковские тендерные гарантии показали значительный рост в течение 2022 года, так количество выпущенных ЦБТГ увеличилось в 7,8 раз по сравнению с 2021 годом, а количество клиентов воспользовавшихся данной услугой достигло 1,6 тысяч.

Поддержка МСБ и участие в государственных программах

В течение 2022 года Банк продолжил активно участвовать в программах, реализуемых государством, предназначенных для поддержки субъектов предпринимательства. Стоит отметить, что роль государственной поддержки предпринимательства в значительной степени возросла в условиях повышения базовой ставки НБРК и удорожания кредитных ресурсов, в частности в случаях финансирования долгосрочных инвестиционных проектов.

По результатам 2022 года Банк является лидером в реализации направлений по поддержке микро- и малого предпринимательства и по поддержке предпринимателей/субъектов индустриально-инновационной деятельности Национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 годы. По итогам 2022 года количество проектов, которым предоставлено субсидирование и гарантирование в рамках направления по поддержке микро- и малого предпринимательства, составило 7 503 проектов на сумму 53,54 млрд тенге (данные Фонд «Даму» за 2022 год).

В рамках направления по поддержке предпринимателей/субъектов индустриально-инновационной деятельности по Национальному проекту по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 годы количество проектов в рамках субсидирования составило 175 проектов на сумму 16,17 млрд тенге, а также количество проектов, по которым предоставлено гарантирование составило 862 проектов на сумму 60,42 млрд тенге (данные Фонд «Даму» за 2022 год).

Стоит отметить, что ежегодно с целью поддержки субъектов агропромышленного комплекса Банк участвует в государственной программе «Кен Дала» для проведения весенне-полевых и уборочных работ, реализуемой АО «Аграрная кредитная корпорация». В рамках данной программы в 2022 году Банк профинансировал 144 проектов на сумму 38,66 млрд тенге.

В 2022 году Банк в целях поддержки принципов «зеленого» финансирования и инициативы Программы ООН, реализуемой в сотрудничестве с Фондом «Даму», выразил свою заинтересованность в продвижении проектов в секторах энергоэффективности и внедрения возобновляемых источников энергии. Особенностью финансовой поддержки является субсидирование суммы основного долга, предусматривающий погашение до 40% кредита после запуска и принятия проекта (техническая верификация).

В течение 2022 года Банк продолжил активно участвовать в реализации и других программ совместно с Фондом «Даму», направленных на поддержку предпринимательства в РК. В частности, Банк осуществляет финансирование по Программе регионального финансирования СМСП, Программе поддержки СМСП занятых в сфере обрабатывающей промышленности, Государственной программе жилищного строительства «Нурлы Жер», Программе «Экономика простых вещей». В рамках большинства программ Банк занимает лидирующие позиции по сумме выделенных средств, а также по количеству и объему подписанных договоров субсидирования и гарантирования.

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС⁷

Корпоративный бизнес продолжает оставаться одним из ключевых направлений деятельности Halyk Bank.

Ослабление карантинных ограничений в 2021 году способствовали восстановлению деловой активности корпоративных клиентов и интересу к кредитным продуктам Банка. За прошедший год Банк продемонстрировал качественную положительную динамику роста кредитного портфеля, усилил свои позиции на рынке обслуживания юридических лиц, еще раз доказав устойчивость своей бизнес-модели. Общее число активных корпоративных клиентов в 2022 году увеличилось с 1,9 тыс. до 2,3 тыс. как за счет привлечения новых клиентов, так и за счет пересегментации между КБ и МСБ (в связи с ростом бизнеса клиентов МСБ). Рост клиентской базы произошел в том числе из-за ограничений в работе и ухода с рынка российских банков.

⁷Если не указано иное, данные указаны только по Банку, на неконсолидированной основе.

В 2022 году портфель КБ увеличился на 1 156 млрд тенге прирост составил 35,1%. Доля на рынке по кредитному портфелю юридических лиц увеличилась с 45,3% до 51,9%, в том числе за счет приобретения кредитного портфеля бывшего ДБ АО «Сбербанк» на 101,5 млрд тенге. При этом, имея достаточно консервативный подход к оценке рисков, Банк сохраняет один из самых устойчивых портфелей на рынке.

Банк обладает существенными преимуществами, такими как: наибольший лимит на группу заемщиков, высокая ликвидность в тенге и валюте, что способствует росту финансируемых проектов. Банк продолжает успешное сотрудничество с существующими крупными клиентами и проводит работу по расширению клиентской базы среди крупнейших компаний РК и в странах присутствия Группы. Банк поддерживает экспорт и продвижение компаний РК на соседние рынки в синергии с нашими дочерними Банками. Так, за 2022 год Банком были профинансированы совместные проекты в Узбекистане на общую сумму 250 млн. долларов США. Банк устанавливает сотрудничество с крупными узбекскими компаниями, некоторые из которых рассматривают сотрудничество с Казахстаном с целью расширения бизнеса, а также помогает казахстанским клиентам в продвижении своего бизнеса на соседних рынках, в том числе предлагая клиентам полный спектр банковских услуг через АКБ «Tenge Bank». Кроме того, в 2022 году банк принял участие в 3-х синдикатах, организованных первоклассными международными Банками для крупнейших компаний Узбекистана. Продолжается финансирование проектов по развитию социальной инфраструктуры, проектов в области образования, возобновляемых источников энергии и т.д.

Банк предлагает качественный клиентский сервис, а также широкий спектр продуктов, услуг и инструментов для решения потребностей клиентов. Несмотря на постоянный рост обсуживаемых корпоративных клиентов, сохраняется высокий уровень среднего количества используемых продуктов на одного транзакционного клиента: 4,54 продукта, в том числе 5,86 продуктов на заемщика.

Банк работает со многими крупнейшими корпоративными клиентами, придерживающимися принципа прозрачности и ведения бизнеса в соответствии с лучшими мировыми практиками корпоративного управления, значительная доля которых является публичными и подтверждает свою финансовую отчетность привлечением аудиторских организаций. Знаковым фактором является то, что корпоративные клиенты, обсуживаемые в Банке, входят в состав крупнейших налогоплательщиков страны, которые обеспечили более половины поступлений в бюджет. 81% крупнейших налогоплательщиков страны являются клиентами Банка, и эта доля увеличилась с 77% год к году.

Среди основных продуктов, предоставляемых корпоративным клиентам, можно выделить кредитование, торговое финансирование и документальные операции, расчетно-кассовое обслуживание, зарплатный проект, услуги эквайринга, а также услуги Группы «Налук» такие, как все виды страхования, брокерские услуги, услуги инкассации и другие.

Корпоративные клиенты активно внедряют инновационные решения в свои бизнес процессы, одновременно с этим возрастают требования к качеству и скорости предоставления банковских услуг. В связи с этим Банк прилагает значительные усилия, направленные на развитие цифровых технологий. Это позволяет улучшать существующие сервисы и разрабатывать новые решения для клиентов, в том числе с учетом их индивидуальных особенностей, организационной структуры предприятий и специфичности их бизнеса. Внедрение процесса онлайн выдач займов, при котором процесс подписания договора

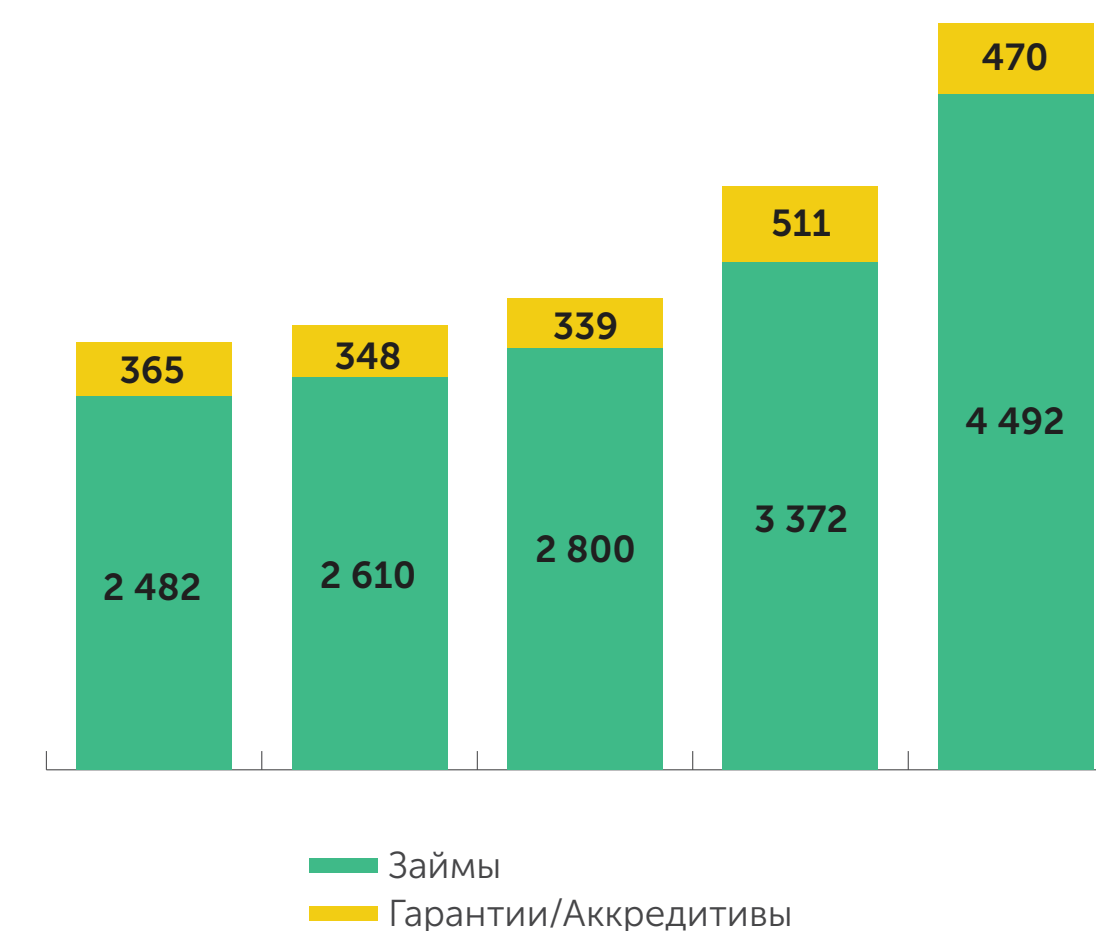
банковского займа проходит в электронном виде через использование электронно-цифровой подписи без необходимости подписания документов в бумажном виде, нашло очень хороший отклик среди корпоративных клиентов, в 2022 году более 95% займов выдавались онлайн.

Кредитование корпоративных клиентов, на которое приходится наибольшая часть кредитного портфеля Банка, продолжает занимать ведущее место в структуре бизнеса. Банк предлагает своим клиентам различные виды кредитования – под залог обеспечения/без обеспечения, на финансирование инвестиционной/операционной деятельности и пр.

Продолжается участие Банка в программе государственной поддержки субъектов крупного предпринимательства, реализуемой через АО «Банк Развития Казахстана». Общая сумма участия Банка в указанной программе составила 29,0 млрд тенге, так, за 2022 год в рамках программы за счет средств Национального Фонда профинансированы крупные предприятия, осуществляющие производство в фармацевтической, химической, текстильной и пищевой промышленности, производство оборудования для нефтеперерабатывающей отрасли, а также производство строительных, смазочных материалов, бумаги и картона.

2022 год был весьма успешным для блока КБ, реализован ряд крупных проектов по финансированию таких отраслей экономики, как химическая, энергетическая, производство автомобилей, производство продуктов питания, нефтяная отрасли и др. Наличие высокой ликвидности и запаса прочности капитала Банка, а также предложение клиентам наиболее полного спектра услуг и использование разветвленной региональной сети, способствовали увеличению доли рынка в корпоративном секторе.

Динамика портфеля корпоративного сектора (млрд тенге)⁸



⁸Данные указаны только по Банку, на неконсолидированной основе

12

Обзор основных направлений деятельности

В 2023 году Банк планирует и дальше продолжить политику, направленную на развитие сотрудничества с существующими клиентами и дальнейшее расширение клиентской базы, а также увеличение использования продуктов и услуг Группы, предлагая комплекс финансовых решений и активно используя возможности Группы «Halyk». Ключевыми направлениями, в которых Банк продолжит активное развитие – это рост кредитного портфеля и транзакционные доходы. Прирост по корпоративному кредитному портфелю за 2022 год составляет 35,1%, рост процентных доходов составил 53,5%, в том числе за счет роста ставки вознаграждения, непроцентные доходы выросли на 50,8%.

Драйверы роста кредитного портфеля:

- Увеличение капитальных инвестиций клиентов;
- Рост потребностей по финансированию оборотного капитала;
- Инфраструктурные проекты;
- Инвестиции, связанные с повесткой ESG;
- Цифровизация кредитного процесса;
- Финансирование проектов совместно с дочерними банками;
- Участие в синдикатах.

Драйверы роста непроцентных доходов:

- Синергия между различными сегментами клиентов Банка;
- Улучшение ежедневных клиентских сервисов Банка («Daily banking»)
- Расширение сервисов и услуг, предлагаемых для клиентов, в том числе через Onlinebank (платформа цифрового банкинга для юридических лиц)

ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Активы дочерних организаций на 31 декабря 2022 года, млрд тенге

Наименование дочерней организации	Активы, млрд тенге	Доля рынка по активам, %
АО «Халык Банк Грузия»	170,5	1,4
АО «Halyk Finance» *	55,4	12,4
АО «Halyk Global Markets» *	20,5	4,6
АО «Страховая компания «Халык» **	158,4	13,8
АО «Халык Life» ***	282,7	30,7
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	93,6	4,6
АО «Халык-Лизинг»	16,5	н/д
ТОО «Халык Инкассация»	5,2	н/д
АО «Казтелепорт»	8,05	н/д
ТОО «Halyk Finservice»	3,92	н/д
ТОО «КУСА Халык»	68,9	н/д
ТОО «Халык Актив»	97,4	н/д
АКБ «Tenge Bank»	183,6	0,75

* Рыночная доля по активам рассчитана по организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем.

** рыночная доля по активам рассчитана по компаниям общего страхования.

*** рыночная доля по активам рассчитана по компаниям страхования жизни.

Динамика активов и собственного капитала дочерних организаций

Наименование дочерней организации	Активы, млрд тенге			Собственный капитал, млрд тенге		
	2022	2021	Изм. в %	2022	2021	Изм. в %
Halyk Bank Georgia	170,5	141,2	20,8%	26,9	19,9	35,7%
Halyk Finance	55,4	58,8	-5,9%	24,5	27,1	-9,4%
Halyk Global Markets	20,5	28,0	-26,7%	20,5	20,9	-1,8%
Halyk Insurance Company	158,4	142,0	11,5%	74,5	66,3	12,4%
Halyk Life	282,7	234,6	20,5%	56,4	42,0	34,2%
Halyk Bank Kyrgyzstan	93,6	83,3	12,4%	18,8	14,3	31,8%
Halyk Leasing	16,5	12,6	31%	7,9	7,2	10%
Halyk Collection	5,2	5,1	3%	3,8	3,6	4%
Kazteleport	8,05	7,06	14,05%	5,6	5,1	10,25%
Halyk Finservice	3,92	2,25	74,29%	3,05	1,55	96,18%
KUSA Halyk	68,9	67,1	2,7%	29,8	19,8	50,5%
Halyk Aktiv	97,4	113,8	-14,4%	46,5	47,3	-1,7%
Tenge Bank	183,6	134,0	37%	52,7	48,1	9,48%

Банковский бизнес**Дочерние банки**

В течение 2022 года Halyk продал дочерние банки в Таджикистане и России и сделал акцент на международной экспансии в Узбекистане в качестве стратегического направления.

На данный момент, Группа «Halyk» проводит банковские операции в Кыргызстане, Грузии и Узбекистане через свои банковские дочерние организации на территории этих стран.

Группа «Halyk» проводит банковские операции в, Кыргызстане, Грузии и Узбекистане через свои банковские дочерние организации на территории этих стран.

АО «Халык Банк Грузия»

АО «Халык Банк Грузия» – это коммерческий банк, зарегистрированный в Грузии и сфокусированный на банковской деятельности в корпоративном секторе, секторе МСБ и розничном секторе. На 31 декабря 2022 года АО «Халык Банк Грузия» владело общими активами в размере 984,2 млн лари (170 541 млн тенге), ссудный портфель (брутто значение) составил 660,5 млн лари (114 456 млн тенге), собственный капитал сложился в размере 155,6 млн лари (26 966 млн тенге). По итогам 2022 года банком получена чистая прибыль в размере 14,5 млн лари (2 333 млн тенге).

Рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг АО «Халык Банк Грузия» на уровне ВВ+, прогноз «Стабильный».

ОАО «Халык Банк Кыргызстан»

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» – это коммерческий банк, зарегистрированный в Кыргызстане, который по виду деятельности является универсальным банком. На 31 декабря 2022 года ОАО «Халык Банк Кыргызстан» владело активами в размере 17 339 млн сом (93 632 млн тенге), увеличение активов за 2022 год составило 6% или 977 млн сом (10 346 млн тенге). Ссудный портфель (брутто значение) составил на 31 декабря 2022 года 10 592 млн сом (57 195 млн тенге), снижение составило -8,0%. Собственный капитал сложился в размере 3 484 млн сом (18 815 млн тенге), увеличение за год на 680 млн сом. По результатам деятельности за 2022 год была получена чистая прибыль в размере 626 млн сом (3 458 млн тенге).

На сегодняшний день ОАО «Халык Банк Кыргызстан» имеет четыре филиала в г. Бишкек, 6 филиалов в крупных областных и районных центрах.

АКБ «Tenge Bank»

АКБ «Tenge Bank» – универсальный банк в Узбекистане. На 31 декабря 2022 года активы АКБ «Tenge Bank» составили 4 456 млрд сум (183 580 млн тенге), собственный капитал на общую сумму 1 278 млрд сум (52 664 млн тенге). Ссудный портфель (брутто значение) составил на 31 декабря 2022 года 2 505 млрд сум (103 205 млн тенге). По итогам 2022 года банком получена чистая прибыль в размере 81,9 млрд сум (3 423 млн тенге). АКБ «Tenge Bank» начал свою деятельность в июле 2019 года.

Как активный региональный финансовый игрок, Halyk всегда интересовался узбекским рынком. В Узбекистане самое многочисленное население в Центральной Азии, самое многочисленное и быстрорастущее экономически активное население. Экономика страны уже несколько лет подряд демонстрирует стабильно высокие темпы роста ВВП.

Дополнительным фактором, подстегнувшим интерес к этому рынку, стал стремительный рост торговых и инвестиционных связей между предприятиями Казахстана и их партнерами в Узбекистане. Несколько цифр, подтверждающих эту стратегическую направленность:

Во-первых, с 2019 года товарооборот между двумя странами увеличился с 3,3 млрд до 4,6 млрд долларов США за счет реализации договоренностей, достигнутых между главами государств и правительств двух стран. Казахстан входит в тройку крупнейших торговых партнеров Узбекистана.

Во-вторых, бизнес из Казахстана очень активно инвестирует в совместные проекты со своими партнерами в Узбекистане. Количество предприятий в Узбекистане с акционерами из Казахстана увеличилось с 510 в 2019 году до примерно 1200 в 2022 году. С другой стороны, количество предприятий в Казахстане с акционерами из Узбекистана увеличилось с 1,8 тысяч в 2019 году до 3,7 тысяч в 2022 году.

В последние годы наблюдается значительный прогресс в развитии цифровых технологий. Быстрая динамика проникновения интернета и смартфонов, а также активный рост безналичных платежей свидетельствует о тенденции увеличения спроса на цифровые финансовые услуги.

Halyk начал рассматривать возможность выхода на рынок Узбекистана еще в 2017-2018 годах после первоначальных успехов широкомасштабных реформ в стране и политики открытости для инвесторов.

После принятия решения о выходе на рынок Банк создал дочернюю компанию в Узбекистане, а в мае 2019 года Tenge Bank получил лицензию Центрального банка Узбекистана на проведение банковских операций. На данный момент Tenge Bank охватывает 9 регионов с населением более 70%

Непрерывная экспансия на рынок Узбекистана является неотъемлемой частью общей стратегии развития Группы «Halyk».

Чтобы укрепить наши позиции на узбекском рынке и расширить возможности перекрестных продаж по всем направлениям, в прошлом году мы начали предоставлять небанковские продукты нашим клиентам в Узбекистане. Во 2 квартале 2022 года наши дочерние компании по страхованию жизни и других видов страхования начали перестраховку для страховых партнеров Tenge Bank. АО «Казтелепорт» Halyk зарегистрировало свою дочернюю компанию в Ташкенте и сейчас выходит на рынок обработки данных и облачных услуг в Узбекистане. В первой половине 2023 года мы запустим торговую площадку «Tenge Market». В этот же период Halyk Finservice создаст дочернюю компанию в Ташкенте, чтобы начать предоставлять услуги интернет-эквайринга.

Мы стремимся к расширению в Узбекистане всесторонне, и помимо развития Tenge Bank, мы предоставляем финансирование из собственного баланса Народного банка для поддержки торговли и трансграничного расширения бизнеса между двумя странами.

Начиная с 2020 года общий объем финансирования составил более 550 млн долларов США. Из которых около 180 млн долларов США были предоставлены в виде двусторонних кредитов государственным компаниям, МСП и казахстанско-узбекским совместным предприятиям.

Около 400 млн долларов США было предоставлено в виде синдицированных кредитов для корпоративных клиентов и финансовых институтов.

В 2022 году Банк активно участвовал в сделках по торговому финансированию для поддержки торговли между Узбекистаном и Казахстаном путем выдачи экспортных аккредитивов под покрытие KZ ECA на сумму 52 млн долларов США и гарантий по импорту на сумму 7 млн долларов США.

Tenge Bank – первое финансовое учреждение с участием иностранного капитала, созданное в Узбекистане после начала масштабных реформ. Он занимает уникальное положение на рынке благодаря ряду конкурентных преимуществ:

Во-первых, и это самое главное, Халык уделяет большое внимание этому рынку, о чем свидетельствуют солидные вливания капитала в размере более 113 миллионов долларов США (номер один среди дочерних банков в Узбекистане). Это дает банку прочную базу с точки зрения капитализации и ликвидности по сравнению с банками-конкурентами.

С момента своего создания банк позиционировал себя как часть более крупной группы, которая предлагает крупным компаниям возможность софинансирования от Народного банка. Общий кредитный портфель Tenge Bank составил 223 млн долларов США.

Tenge Bank постоянно совершенствует цифровое предложение для клиентов, развивая удаленные каналы, переформатируя программное обеспечение BPM и обеспечивая внутреннюю обработку. В течение 2022 года Tenge Bank запустил решение мобильного банкинга для розничных клиентов и платформу веб-банкинга для юридических лиц.

Tenge Bank предоставляет своим корпоративным клиентам полный спектр кредитных и некредитных продуктов, включая такие уникальные услуги, как расчеты между Узбекистаном и Казахстаном в национальных валютах, прямая покупка казахстанских тенге, минимальные комиссии при расчетах внутри Halyk Group.

Банк также активно развивает платформу веб-банкинга для юридических лиц, запущенную в мае 2022 года.

Tenge Bank предлагает диверсифицированный спектр кредитных и некредитных розничных продуктов и предоставляет удобный и сложный многоканальный формат обслуживания клиентов, включая мобильное банковское приложение, запущенное в апреле 2022 года, и платформу Marketplace, которая будет запущена в первой половине 2023 года.

Стоит отметить, что Tenge Bank вошел в тройку крупнейших автокредиторов Узбекистана благодаря внедрению автоматизированного кредитного процесса и скоринговой системы.

Tenge Bank активно развивает свое цифровое клиентское предложение.

Веб-банкинг для юридических лиц Тенге бизнес предусматривает проведение различных видов платежей в режиме 24/7 и формирование выписки в режиме онлайн. Запущенный в мае 2022 года, он уже демонстрирует неплохую вовлеченность клиентов: почти 1 тысяча пользователей, 290 активных пользователей в месяц и 134 транзакции на одного активного оператора в 4 квартале 2022 года. В 1 квартале 2023 года Банк планирует запустить Мобильное приложение для юридических лиц как хорошо.

Мобильное банковское приложение Tenge 24 предоставляет розничным клиентам возможности быстрой идентификации и онлайн-регистрации, возможность использовать приложение без физической карты, P2P-платежи и валютные транзакции. По состоянию на конец года у приложения было более 260 тысяч пользователей. Ежемесячное количество активных пользователей в 4 квартале составило 70 тысяч.

Страховой рынок**АО «Страховая компания «Халык»**

Дочерняя страховая компания Банка АО «Страховая компания «Халык» – это компания по общему страхованию, предоставляющая полный пакет основных страховых услуг всем категориям физических и юридических лиц во многих секторах экономики.

По состоянию на 31 декабря 2022 года АО «Страховая компания «Халык» является одной из крупнейших компаний общего страхования в Казахстане (2-е место по активам и 4-е место по собственному капиталу).

На 31 декабря 2022 года активы компании составили 158,4 млрд тенге, что соответствует доле рынка в 13,8%. Чистый доход компании за 2022 год составил 8,5 млрд тенге. По итогам деятельности компании за год страховые премии собраны в размере 106,1 млрд тенге, что составляет 20,3% рынка общего страхования (рынок без учета расторжений).

В январе 2022 года международное рейтинговое агентство A.M.BEST подтвердило рейтинг финансовой надежности и высокой деловой репутации АО «Страховая компания «Халык» на уровне «B++» (Good), прогноз изменен с «Негативный» на «Стабильный».

В октябре 2022 года в соответствии с изменениями в законодательстве Республики Казахстан было изменено наименование класса страхования «страхование займов» на «страхование займов юридических лиц», в связи с чем была переоформлена лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование»: №2.1.5. от 26.10.2022 г.

АО «Халык-Life»

Дочерняя компания Банка по страхованию жизни АО «Халык-Life» предлагает различные виды продуктов личного страхования, включая продукты аннуитетного страхования, страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни, а также самый широкий ассортимент продуктов по страхованию жизни.

По итогам 2022 года АО «Халык-Life» является лидером среди компаний по страхованию жизни по размерам активов и собственного капитала, объему страховых премий, которые составили 282,7 млрд тенге (30,7% от совокупного объема активов по рынку), 56,4 млрд тенге (32,5% от совокупного капитала по рынку компаний по страхованию жизни) и 125,3 млрд тенге (33,2% доля рынка по брутто премиям). Чистый доход компании за 2022 год составил 17,5 млрд тенге.

В марте 2022 года Международное рейтинговое агентство A.M. BEST подтвердило рейтинг финансовой устойчивости B+ и кредитный рейтинг эмитента «bbb-» АО «Халык-Life», который является наивысшим среди компаний по страхованию жизни в Казахстане, прогноз сохранен как «Позитивный». В августе 2022 агентство S&P Global Ratings присвоило Компании долгосрочный рейтинг финансовой устойчивости на уровне «BBB-» (Страновой рейтинг) и рейтинг по казахстанской национальной шкале «kzAAA», прогноз - «Стабильный».

Благодаря проделанной работе работниками Компании по внедрению формата MT-102 для распознавания платежей по накопительным видам страхования у всего рынка по страхованию жизни появилась возможность автоматизации процессов зачисления платежей.

Внедрены онлайн-процессы заключения договора страхования по продукту Халык-Казына в приложении Homebank, реализована интеграция систем Компании с государственными базами данных ГKB.

Разработан новый онлайн-продукт накопительного страхования жизни Тумар.

Получена лицензия по новому классу страхования жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы (ГОНС).

В 2022 году АО «Халык-Life» продолжило активную работу по повышению финансовой грамотности населения путем проведения очных встреч руководства с более 230 журналистами региональных СМИ в филиалах Компании.

Инвестиционный бизнес**АО «Halyk Finance»**

АО «Halyk Finance» является одним из ведущих инвестиционных банков в Казахстане. Компания предоставляет широкий спектр услуг по брокерскому обслуживанию клиентов, управлению активами, исследованию и анализу рынков и эмитентов, консалтингу и андеррайтингу, управлению пенсионными активами.

На 31 декабря 2022 года активы АО «Halyk Finance» составляли 55,4 млрд тенге, собственный капитал составил 24,5 млрд тенге. За 2022 год АО «Halyk Finance» получило чистый убыток в размере 2,3 млрд тенге.

Собственный инвестиционный портфель (брутто) АО «Halyk Finance» на 31 декабря 2022 года составил 52,8 млрд тенге. Совокупный портфель ценных бумаг клиентов на брокерском обслуживании на 31 декабря 2022 года составил по рыночной стоимости 383,1 млрд тенге. По состоянию на 31 декабря 2022 года размер активов под управлением составил 424,4 млрд тенге.

Деятельность Компании в 2022 году в очередной раз была отмечена наградами «Лучший Инвестиционный Банк Казахстана» от известных информационных агентств и авторитетных издательств, таких как Global Finance, Cbonds, EMEA Finance, а также фондовых бирж KASE и AIX.

В апреле Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило Halyk Finance долгосрочные рейтинги дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте на инвестиционном уровне «BBB-» с прогнозом «стабильный».

Halyk Finance завершила сделку по организации IPO АО «НК «КазМунайГаз», где продающим акционером выступил фонд «Самрук-Казына». В результате фонд «Самрук-Казына» продал на AIX и KASE совокупно 18 303 584 простых акций на общую сумму 153,9 млрд тенге, что соответствует 3% от общего количества простых акций КМГ, находящихся в обращении. 34% или 52 млрд тенге из совокупного объема размещения на сумму 154 млрд тенге пришлось на группу Halyk и ее клиентов. 71% удовлетворенных заявок в рамках IPO были поданы группой Halyk и ее клиентами.

АО «Halyk Global Markets»

АО «Halyk Global Markets» осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией на брокерско-дилерскую деятельность и управление инвестиционным портфелем.

На 31 декабря 2022 года активы АО «Halyk Global Markets» составляли 20,5 млрд тенге, собственный капитал составил 20,5 млрд тенге. За 2022 год АО «Halyk Global Markets» получило чистый убыток в размере 0,2 млрд тенге.

Собственный инвестиционный портфель (брутто) АО «Halyk Global Markets» на 31 декабря 2022 года составил 20,2 млрд тенге. Совокупный портфель ценных бумаг клиентов на брокерском обслуживании на 31 декабря 2022 года составил по рыночной стоимости 1,1 трлн тенге. По состоянию на 31 декабря 2022 года размер активов под управлением составил 2,6 млрд тенге.

В июле 2022 года Банк, являющийся единственным акционером компаний АО «Halyk Global Markets» и АО «Halyk Finance», принял решение о переводе клиентского бизнеса из АО «Halyk Global Markets» в АО «Halyk Finance». Целью интеграции является концентрация ресурсов, оптимизация процессов и дальнейшее повышение эффективности бизнеса инвестиционного блока Группы Halyk.

Инфокоммуникационный бизнес и интернет-эквайринг**АО «Казтелепорт»**

АО «Казтелепорт» – дочерняя организация Halyk Bank, является крупным инфокоммуникационным и облачным провайдером Казахстана. АО «Казтелепорт» позиционирует себя как поставщик высококачественных ИКТ-сервисов с высоким уровнем безопасности. Предоставляет комплексные решения для средних и крупных организаций на уровне IT-инфраструктуры, от аренды стоек и вычислительных ресурсов до защиты от кибератак.

В 2022 году АО «Казтелепорт» закончило строительство и ввело в эксплуатацию ЦОД на 120 стоек с уровнем надежности TIER III Certification of Constructed Facility, начато строительство ЦОД в г. Астана. В рамках расширения географического присутствия компания открыла дочернюю организацию в Республике Узбекистан.

По состоянию на 31 декабря 2022 года активы составили 8 053,9 млн тенге, собственный капитал – 5 590,9 млн тенге, чистая прибыль за 2022 год составила 272,7 млн тенге.

ТОО «Halyk Finservice»

ТОО «Halyk Finservice» – дочерняя организация Halyk Bank, обеспечивающая технологическую поддержку процессинга в части обработки и хранения данных, а именно услуги, связанные со сбором, обработкой и хранением данных, формируемых в процессе осуществления держателями карточек Банка и банков – агентов карточных операций.

В декабре 2022 года ТОО «Halyk Finservice» совместно с АКБ «Tenge Bank» начали запуск маркетплейса Tenge Market в Республике Узбекистан. На 31 декабря 2022 года активы ТОО «Halyk Finservice» составляли 3 921 млн тенге, собственный капитал составил 3 051,9 млн тенге. По результатам 2022 года ТОО «Halyk Finservice» получило чистую прибыль в размере 1 496,2 млн тенге.

Рынок инкассаторских услуг (будет дополнено работой в период январских событий)**ТОО «Halyk Инкассация»**

Лидер на рынке услуг инкассации банкнот, монет и ценностей, крупнейшая в стране инкассаторская организация ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Инкассация» позиционируется в финансовой Группе «Halyk» с одной стороны, как одна из дочерних организаций, оказывающих самостоятельно услуги клиентам, с другой стороны, обеспечивая наличием каналов продаж Банка.

Активы ТОО «Halyk Инкассация» на 31 декабря 2022 года достигли 5 240,8 млн тенге, собственный капитал – 3 795,5 млн тенге, уставный капитал – 406,5 млн тенге. Чистый доход ТОО «Halyk Инкассация» за 2022 год сложился в размере 99,4 млн тенге.

Филиальная сеть ТОО «Halyk Инкассация» состоит из 20 филиалов, 34 отделений, которые предоставляют услуги инкассации клиентам во всех областных, районных центрах, крупных и малых городах, т.е. по всей территории РК. Материально-техническая база ТОО «Halyk Инкассация» соответствует самым современным требованиям. Перевозки ценностей осуществляются только на бронированных специальных автомобилях, за передвижением которых осуществляется контроль через систему GPS-мониторинга. Операции инкассации, производимые ТОО «Halyk Инкассация», застрахованы с перестраховкой рисков на страховом рынке Lloyd's в первоклассных страховых организациях с рейтингом финансовой устойчивости не ниже AA-. ТОО «Halyk Инкассация» обеспечена непрерывная деятельность и исполнение в полном объеме заявок Банка и клиентов.

Организации по управлению стрессовыми активами и прочие компании

Основной целью деятельности компаний является оздоровление ссудного портфеля Банка путем приобретения у Банка сомнительных и безнадежных активов за счет заемных средств, качественное управление активами и их реабилитация для минимизации кредитных потерь Группы «Halyk», успешная реализация активов и полное погашение обязательств компаний перед Банком.

По состоянию на 31 декабря 2022 года общая сумма активов компаний по управлению сомнительными и безнадежными активами Группы «Halyk» составила 166,3 млрд тенге.

При этом, за 2022 год, ТОО «КУСА Халык» реализовало активов на 32,7 млрд. тенге и ТОО «Халык Актив» на 29,6 млрд. тенге.

ТОО «КУСА Халык»

Дочерняя организация Halyk Bank ТОО «КУСА Халык» создана в 2013 году в рамках Концепции улучшения качества активов БВУ, одобренной Решением Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка РК.

За 2022 год Банком в ТОО «КУСА Халык» было передано 15 активов на сумму 10,8 млрд тенге. По состоянию на 31 декабря 2022 года портфель активов составил 51,7 млрд тенге.

Сумма полученных доходов от реализации активов и оказания услуг в 2022 году составила 39,4 млрд тенге. Операционная прибыль от основной деятельности ТОО «КУСА Халык» составила 4,65 млрд тенге.

ТОО «Халык Актив»

Дочерняя организация ТОО «Халык Актив» была создана в 2013 году в рамках Концепции улучшения качества активов БВУ, одобренной Решением Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка РК.

За 2022 год Банком было передано в ТОО «Халык Актив» 11 активов на сумму 11,9 млрд тенге. По состоянию на 31 декабря 2022 года портфель активов составил 88,1 млрд тенге.

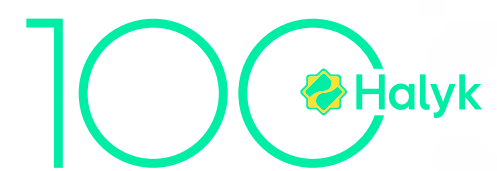
Сумма полученных доходов от реализации активов и оказания услуг в 2022 году составила 7,8 млрд тенге. Операционная прибыль от основной деятельности компании составила 5,8 млрд тенге.

В соответствии с решением Совета директоров Банка от 21 февраля 2022 года № 9 была проведена добровольная реорганизация ТОО «Халык Актив» в форме присоединения ТОО «Халык Проект» и ТОО «Халык Актив 1» к ТОО «Халык Актив».

АО «Халык-Лизинг»

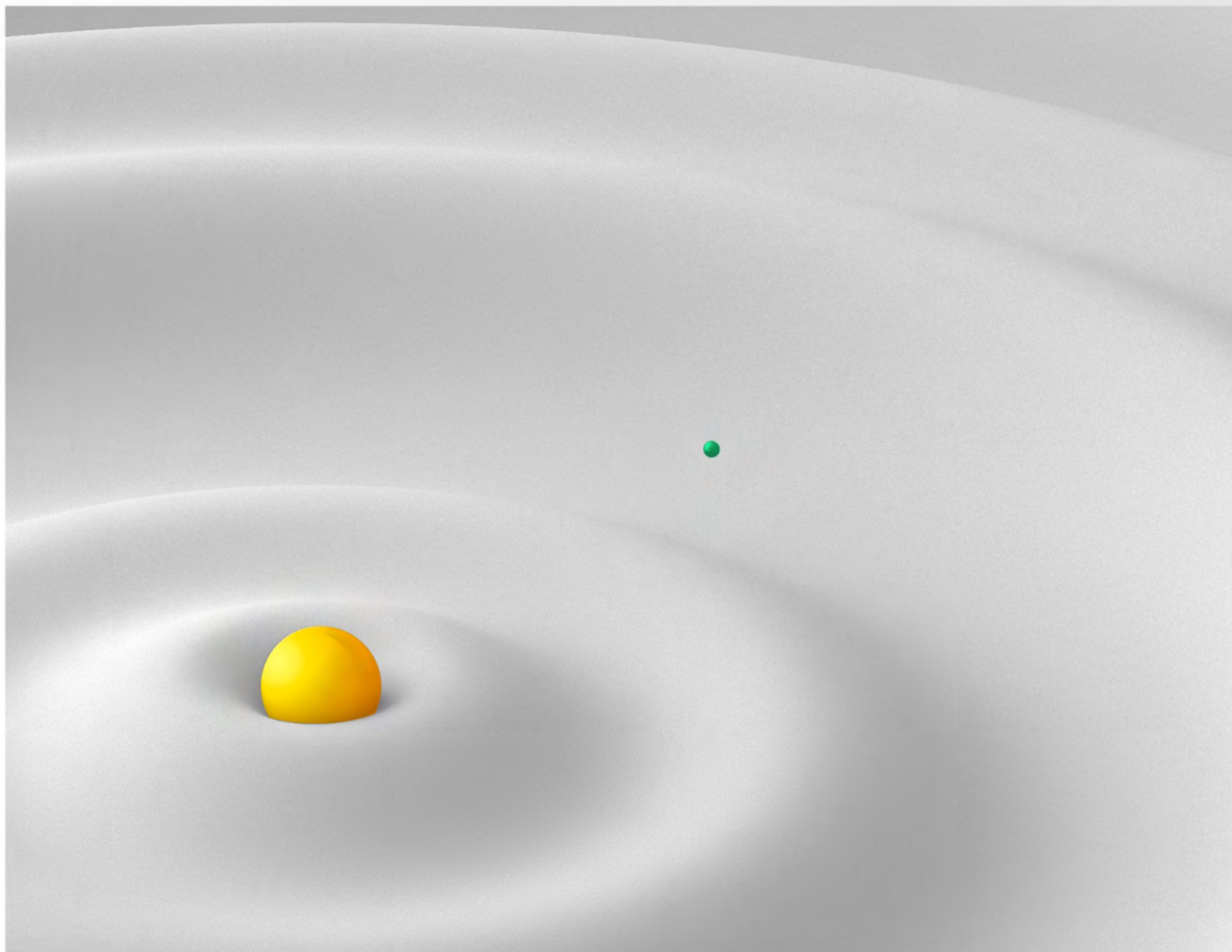
АО «Халык-Лизинг» является одной из первых лизинговых компаний в РК. Заявленной основной деятельностью АО «Халык-Лизинг» является приобретение и передача в финансовый лизинг специальной техники, в том числе тяжелой и иной строительной, дорожно-строительной техники, промышленного оборудования, нефтяного оборудования, добывающего и горнодобывающего оборудования, сельскохозяйственной техники и оборудования, коммерческих транспортных средств для перевозки грузов и пассажиров и др. С 2014 по 2019 годы в АО «Халык Лизинг» был введен мораторий на заключение новых договоров лизинга. В 2020 году АО «Халык-Лизинг» возобновлена лизинговая деятельность. По состоянию на 31 декабря 2022 года активы АО «Халык-Лизинг» составили 16 446,5 млн тенге, собственный капитал – 7 917,4 млн тенге. Чистый доход АО «Халык-Лизинг» за 2022 год сложился в размере 773,6 млн тенге.

За 2022 год фактический объем выдачи по лизингу составил 5 907 млн тенге, на конец 2022 года ссудный портфель брутто составил 9 114,4 млн тенге (нетто 8 984,2 млн тенге), доход по вознаграждениям в 2022 году составил 1 250,4 млн тенге. АО «Халык-Лизинг» фондируется в Halyk Bank, Фонд «Даму», АО «Аграрная кредитная корпорация».



13

Управление
рисками



УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Политика Группы в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабности деятельности Группы, профилю принимаемых ею рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Группа продолжает развивать систему управления рисками, планомерно и последовательно реализуя мероприятия, направленные на совершенствование методов выявления рисков, их управления, а также оценки и контроля.

1) Управление риск-аппетитом

Стратегия риск-аппетита Halyk Bank определяет четкие границы объема принимаемых существенных рисков, в которых осуществляется деятельность Банка в рамках реализации общей Стратегии развития Группы «Halyk», а также определяет риск-профиль деятельности Банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

Подходы по управлению риск-аппетитом регламентированы в утвержденной Советом директоров Стратегии риск-аппетита.

Риск-аппетит – агрегированный уровень существенных рисков, который банк готов принять либо намерен исключить при реализации стратегии.

Стратегия риск-аппетита – общие подходы управления риск-аппетитом, включая политики, процессы, контроли и системы, через которые определяется риск-аппетит, проводится его контроль и распространение на всех уровнях организационной структуры Банка.

В рамках Стратегии риск-аппетита по каждому существенному уровню рисков решением Совета директоров утверждены набор количественных показателей уровней риск-аппетита с учетом принятой бизнес-модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций Банка. Мониторинг соблюдения уровней риск-аппетита осуществляется на периодической основе в рамках управленческой отчетности по рискам.

2) Управление кредитными рисками

С целью эффективного управления кредитными рисками в Банке внедрены система риск-менеджмента и действующие бизнес-процессы, учитывающие разделение функций продаж и управления рисками, сформирована организационная структура управления кредитными рисками, включающая в себя коллегиальные органы и подразделения, участвующие в оценке и управлении кредитными рисками.

Управление кредитными рисками в Банке достигается посредством:

- «трех линий защиты» – первичного анализа кредитного риска иницирующим подразделением и анализа подразделением управления рисками, контроля со стороны подразделения внутреннего аудита;
- установления лимитов на контрагентов в зависимости от типов (кредитных) операций или продуктов;
- диверсификации кредитного портфеля с целью недопущения чрезмерной концентрации риска на уровне заемщиков, отраслей и в географическом разрезе;
- мониторинга кредитного портфеля для идентификации ухудшения качества на ранней стадии;
- формирования адекватных резервов на возможные потери.

Система принятия кредитных решений в Банке базируется на делегировании Советом директоров соответствующим коллегиальным органам определенных полномочий и установлении для каждого органа лимитов финансирования. По корпоративным заемщикам рассмотрение заявок осуществляется КД. Кредитные заявки, превышающие полномочия КД, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, требуют дальнейшего утверждения Советом директоров. По заемщикам МСБ полномочия делегированы ЦПР МБ/ ККФ и ККФС, по вопросам розничного финансирования – ЦПР и РКК.

Наряду с функционированием ЦПР и РКК ГБ существует автоматизированный подход для принятия решений при кредитовании физических лиц. Автоматизация принятия решения основана на риск-ориентированном подходе, в том числе Risk Based Pricing и применении дополнительных параметров при оценке платежеспособности клиентов. По результатам рассмотрения заявок формируются кредитные предложения как по запрошенным условиям, так и путем предложения альтернативных решений для всех сегментов заявителей физических лиц (участники/не участники зарплатного проекта, пенсионеры, и т.д.). Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решений.

В 2021 году банком реализована возможность применения автоматизированного подхода для принятия кредитных решений по ипотечным программам кредитования физических лиц. Дополнительно внедрены и усовершенствованы скоринговые и антифрод модели.

Принятие решений по стандартным беззалоговым/залоговым кредитным заявкам индивидуальных предпринимателей МБ на цели пополнения оборотных средств и инвестиций осуществляются в рамках автоматизированного процесса принятия решения, с помощью рискованных моделей, которые оценивают кредитоспособность и платежеспособность заявителя, процентную ставку и лимит кредитования на основе внутренних и внешних данных.

В 2021 году в Банке стартовал проект по цифровизации кредитования юридических лиц в сегменте среднего и корпоративного бизнеса. Данный проект реализован совместно с международной консалтинговой компанией Oliver Wyman. Основной целью проекта является принятие решений по кредитованию в режиме on-line, без посещения отделений банка. Созданная электронная платформа включает в себя кредитование казахстанских компаний на пополнение оборотного капитала и инвестиционные цели. Запуск первой части проекта осуществлен в марте 2022 г.

Кредитные комитеты дочерних банков также наделены определенными полномочиями, в рамках которых осуществляется принятие решений. Банком на периодической основе производится мониторинг и, в случае необходимости или нарушения пороговых ковенантов, пересмотр лимитов самостоятельного принятия решений и матрицы полномочий кредитных комитетов дочерних банков.

Установлены новые лимиты самостоятельного кредитования на бизнес цели по среднему и малому бизнесу ЦПР МБ, ККФ/ККФС, по розничному бизнесу для ЦПР, РКК ГБ, оптимизирован кредитный процесс МСБ, розничного бизнеса.

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев (уровень провизий, миграция кредитных рейтингов, доля неработающих займов) Банком периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля. В 2022 году Банком неоднократно проводилось стресс-тестирование с применением достаточно консервативных прогнозов на фоне угроз снижения мировых экономик, роста инфляции, снижения цены на нефть и уровня ВВП, а также геополитические риски, результаты показали устойчивость капитала к снижению качества активов.

Действующая в Банке внутренняя рейтинговая модель Risk Analyst для оценки вероятности дефолта/ассоциированного с ней рейтинга по клиентам КБ и СБ широко используется для определения критериев обесценения займа, а также при проведении стресс-тестирования по индивидуально значимым займам, оптимизации анализа и принятия решений по высококредитоспособным клиентам Банка. В целях поддержания рейтинговой модели в актуальном состоянии, а также для улучшения качества работы модели Банком на регулярной основе проводится ее валидация; так, валидированная модель, с участием представителей международного рейтингового агентства Moody's, в конце 2020 года была внедрена в кредитный процесс Банка на платформе Risk Rate на базе собственной платформы.

В течение 2022 года продолжена работа с проблемной задолженностью, обеспечению погашения путем реализации заложенного имущества, претензионно-исковой работы, передаче активов в управление ОУСА, а также списания безнадежной задолженности. В результате проведенных мероприятий достигнуто снижение доли просроченной задолженности.

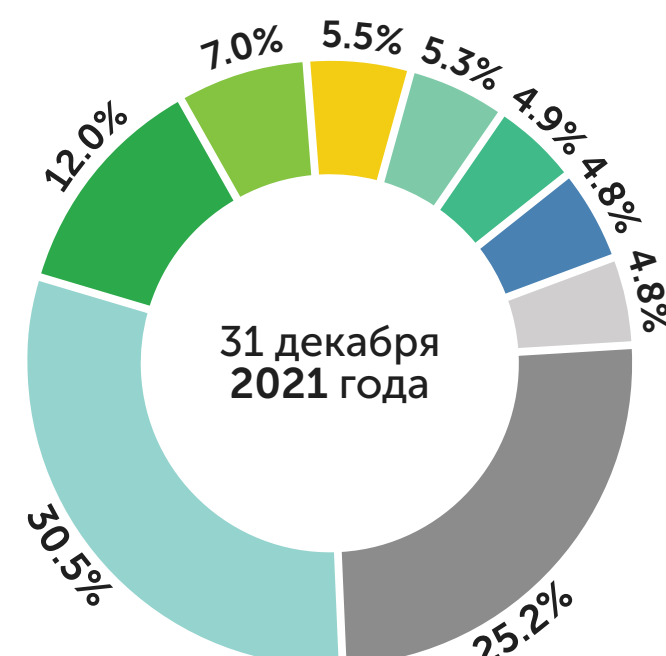
По состоянию на 31 декабря 2022 года значительный удельный вес в структуре ссудного портфеля Группы «Halyk» занимают розничные займы – 30,6% (включая 25,9% – потребительские займы и 4,7% – ипотечные займы). В разрезе отраслей крупнейшую долю занимают займы, предоставленные секторам: услуг (9,6%), оптовой торговли (7,8%), розничной торговли (6,4%), нефть и газ (4,9%) и недвижимости (4,1%).

Структура ссудного портфеля Группы «Halyk» по секторам экономики, %

31 декабря 2022 года



31 декабря 2021 года



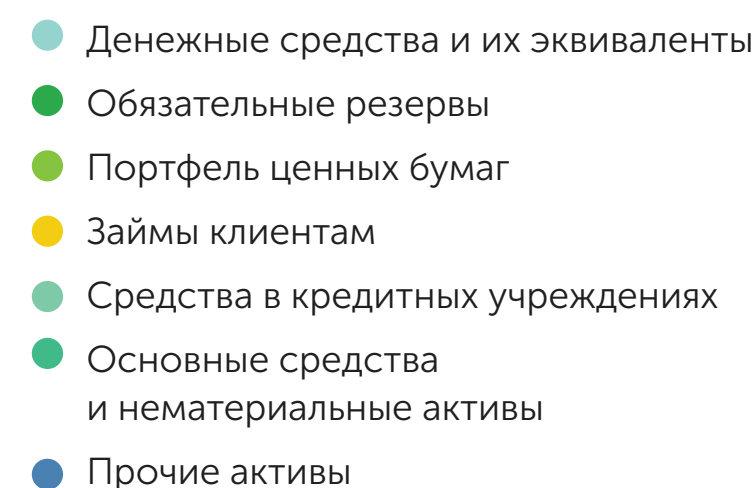
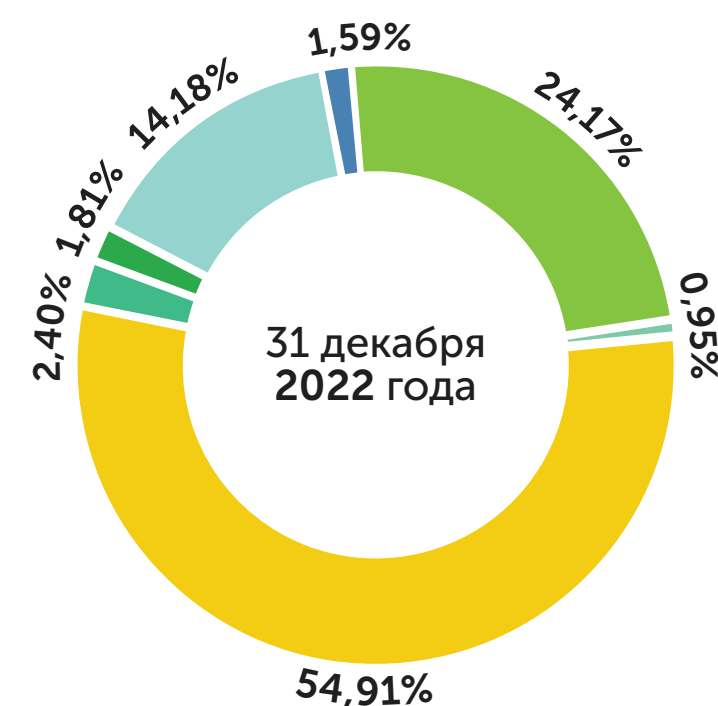
3) Управление активами/пассивами

В целях формирования оптимальной структуры банковских активов, обеспечивающей сбалансированный подход к управлению соотношением «риск-доходность», Группа осуществляет вложения во внутренние и внешние активы, диверсифицированные по типам банковских продуктов, сегментам экономики, видам валют и срокам погашения.

Структура активов Группы за 2022 год представлена следующим образом:

Структура активов Группы «Halyk», %⁹

31 декабря 2022 года

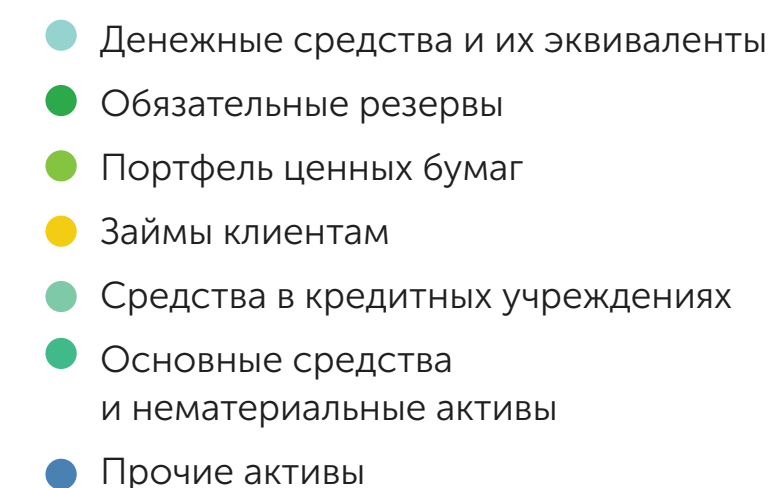
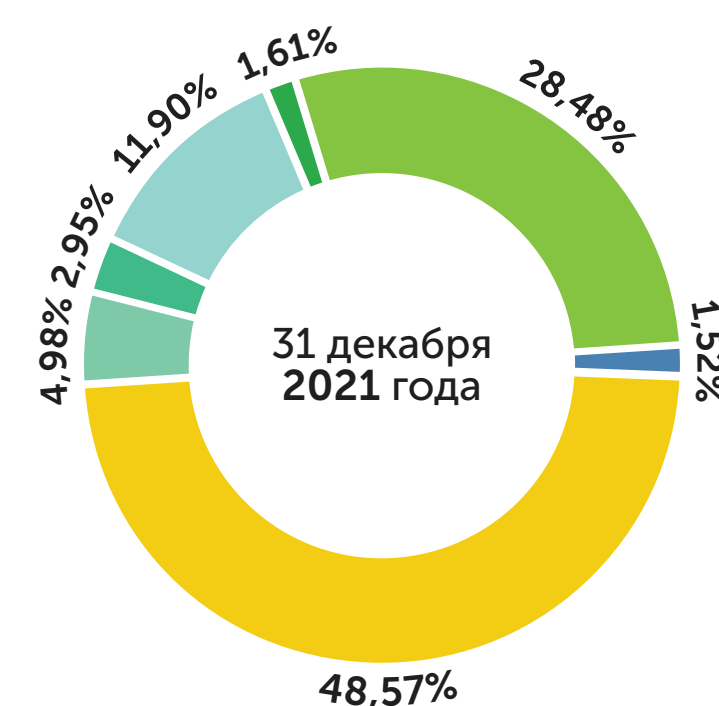


⁹денежные средства и их эквиваленты помимо прочего входят драгоценные металлы;

Портфель ценных бумаг включает финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, за минусом производных финансовых инструментов.

В основные средства и нематериальные активы помимо прочего входят деловая репутация, коммерческая и инвестиционная недвижимость.

31 декабря 2021 года



За 2022 год активы Группы «Halyk» выросли на 18,36%. На рост валюты баланса за отчетный период главным образом повлияло увеличение объема ссудного портфеля на нетто-основе на

1 985,7 млрд тенге (на 33,81%) и увеличение денежных средств и их эквивалентов – на 589,0 млрд тенге (на 40,91%). Ссудный портфель продолжает оставаться крупнейшей статьёй в структуре активов Группы «Halyk», по состоянию на 31 декабря 2022 года его доля составила 54,9%. Другими крупными статьями в структуре баланса являются портфель ценных бумаг (торговый и инвестиционный портфель ценных бумаг), а также денежные средства и их эквиваленты, доля которых в структуре активов составила 24,2% и 14,2% соответственно.

Группой проводится регулярный мониторинг текущей позиции действующих лимитов на банки-контрагенты. При выявлении негативных факторов в деятельности банков-контрагентов и/или стран их оперирования Группа в оперативном порядке проводила корректирующие мероприятия по сокращению размера и сроков установленных лимитов.

В целях управления ликвидностью, Группа поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования.

Структура обязательств Группы за 2021 и 2022 годы выглядит следующим образом:

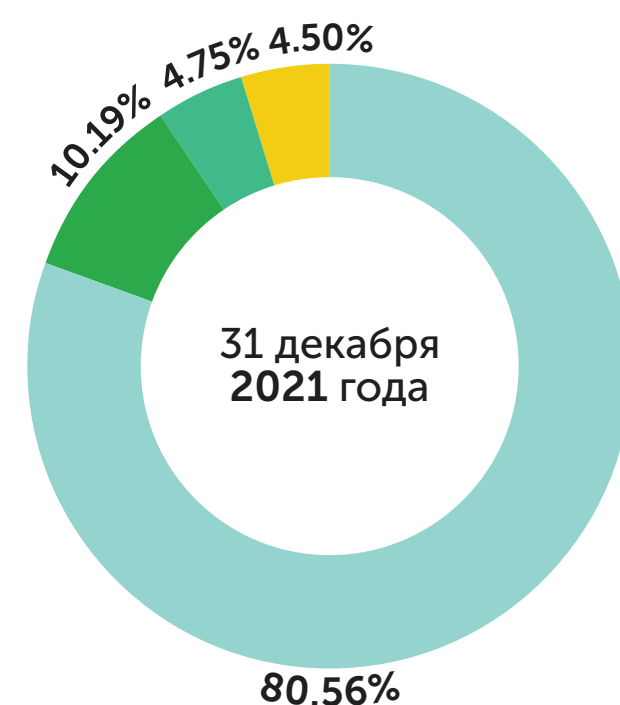
Структура обязательств Группы, %

31 декабря 2022 года



- Средства клиентов
- Средства кредитных учреждений
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- Прочие обязательства

31 декабря 2021 года



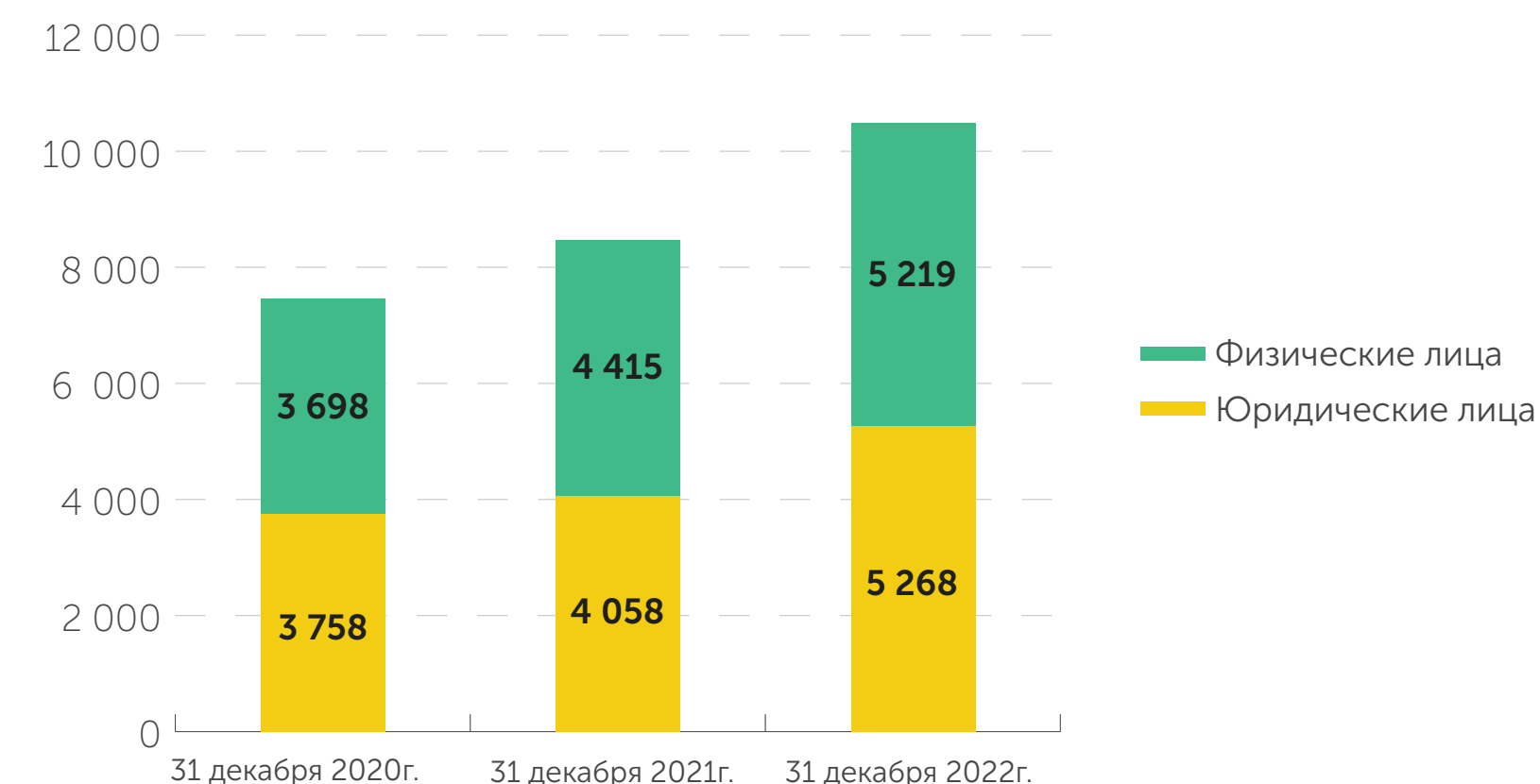
- Средства клиентов
- Средства кредитных учреждений
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- Прочие обязательства

Основные изменения в структуре обязательств в 2022 году произошли по средствам клиентов. По итогам 2022 года средства клиентов увеличились в абсолютном выражении на 2 014,2 млрд тенге (на 23,8%) и продолжают занимать наибольший удельный вес в структуре обязательств, который составил 84,6% против 80,6% в 2021 году.

Распределение срочных вкладов и текущих счетов в структуре средств клиентов изменилось несущественно, составив на отчетную дату 68,9% и 31,1% соответственно против 67,5% и 32,5% в 2021 году.

В 2022 году средства, привлеченные у физических лиц, увеличились на 18,2%, средства юридических лиц увеличились на 29,8%.

Средства клиентов Группы, млрд тенге



Нацеленность на привлечение фондирования с внутреннего рынка позволила Банку сохранить лидирующие позиции на рынке по привлечению средств клиентов. Так, по состоянию на 1 января 2023 года Halyk Bank является лидером на рынке по объему средств, привлеченных как у физических лиц с совокупной долей в 30,4% (32,1% на конец 2021 года), так и у юридических лиц с долей в 35,5% (32,4% на конец 2021 года).

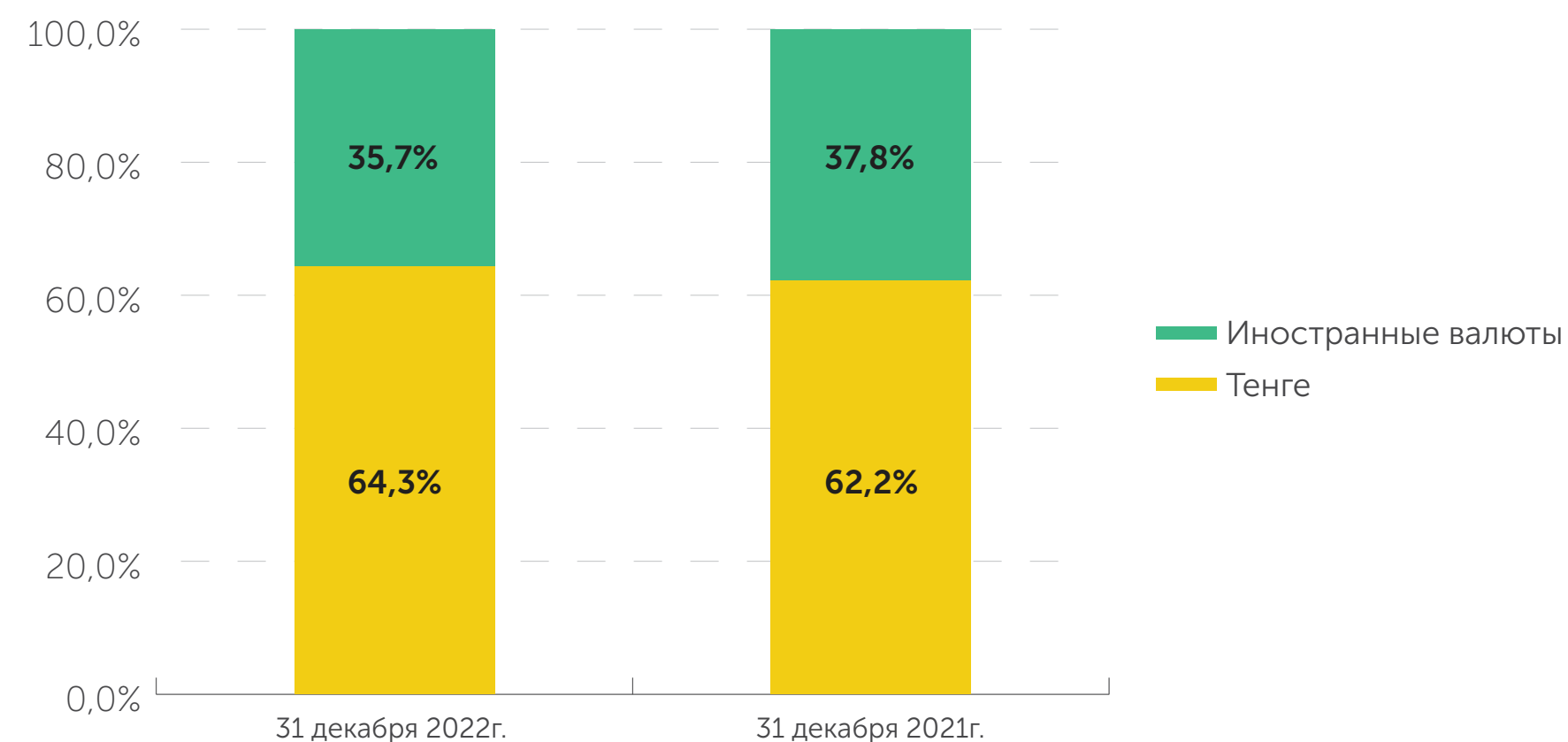
4) Управление рыночными рисками

В 2022 году Банк продолжал придерживаться консервативной политики при управлении валютными позициями, поддерживая нейтральные позиции во всех валютах.

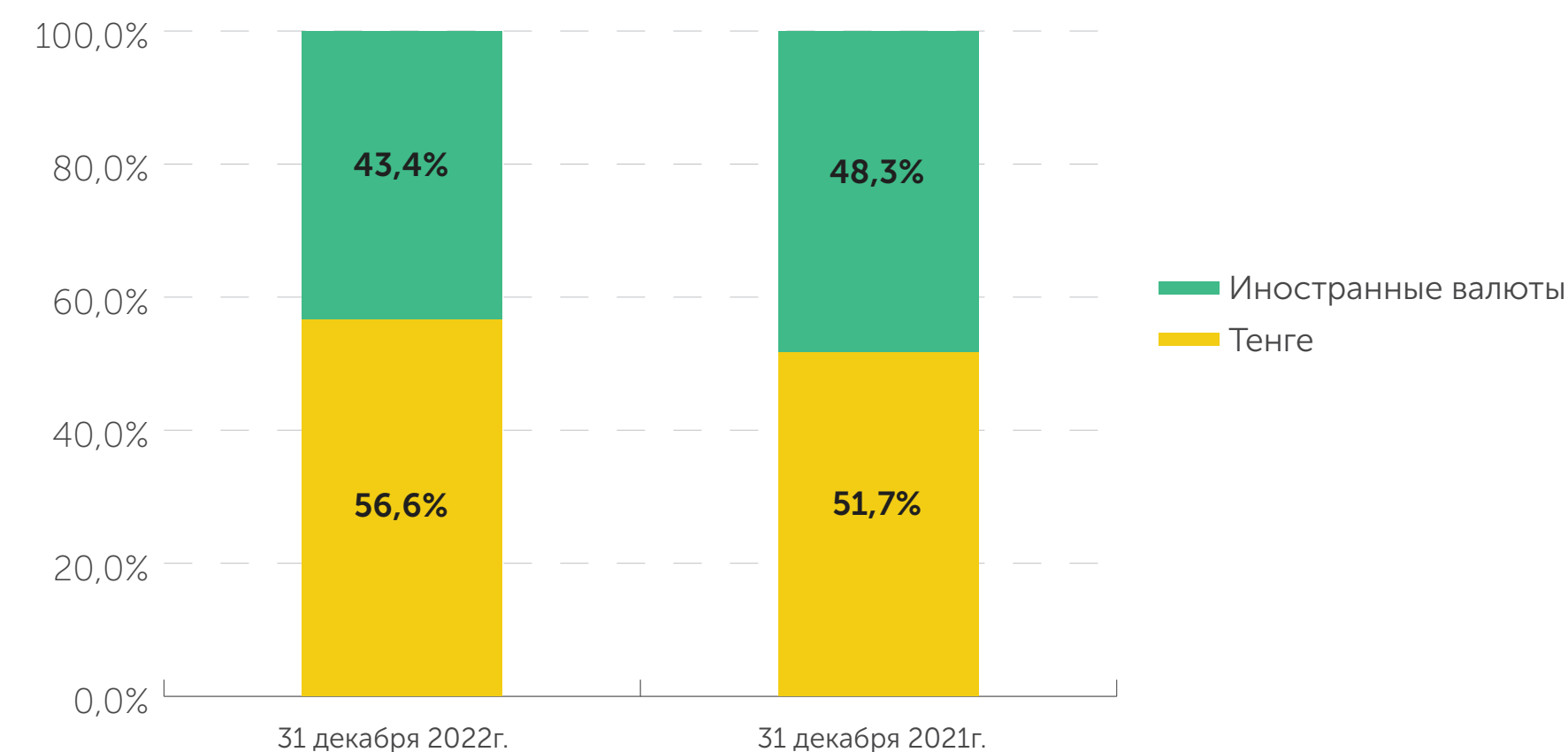
Удельный вес активов в тенге составил 64,3% от финансовых активов Группы против 62,2% в 2021 году, при этом доля ссудного портфеля в тенге увеличилась с 79,0% до 83,0%.

Доля депозитной базы Группы в тенге увеличилась, составив 56,6% против 51,7% в 2021 году.

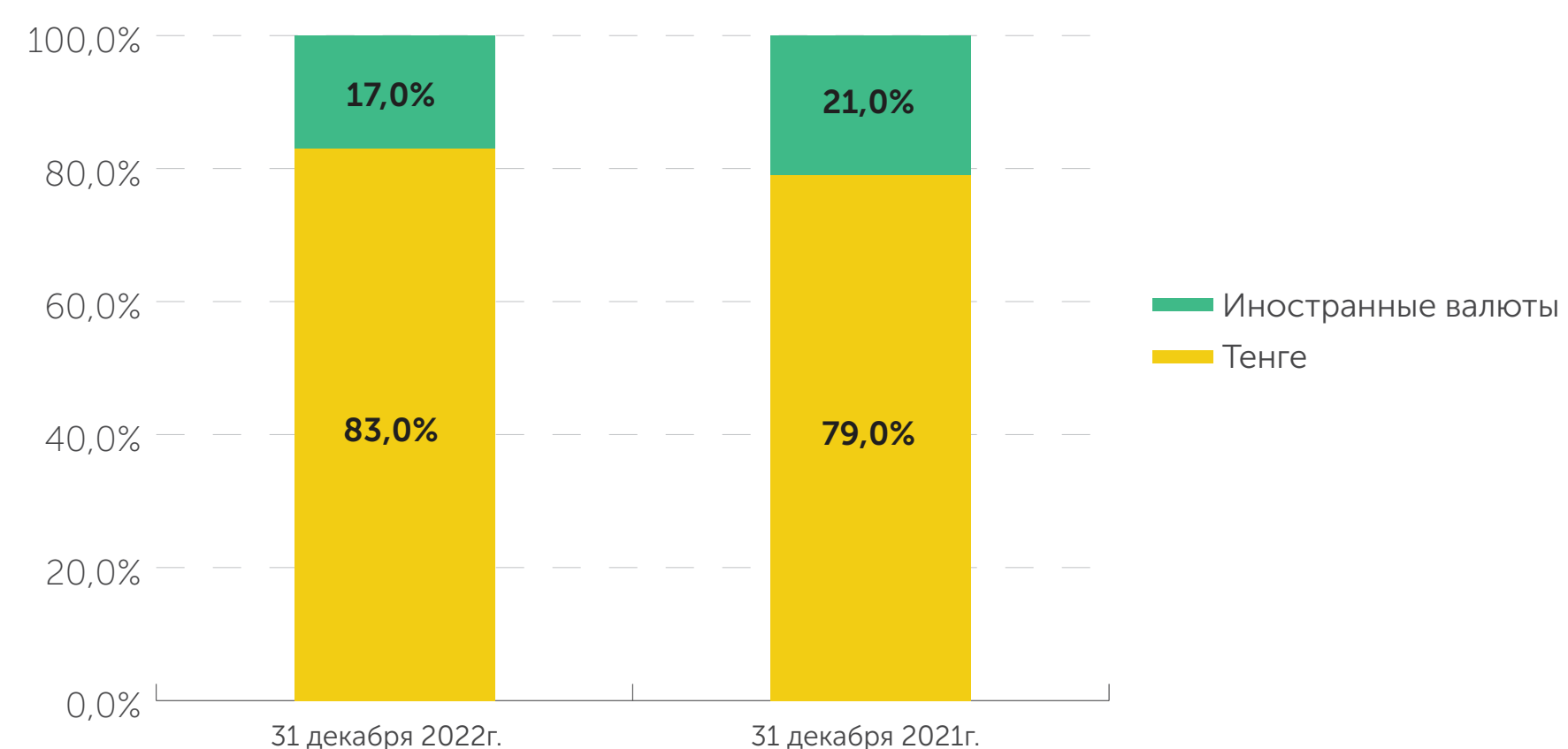
Финансовые активы Группы «Halyk» в разрезе валют, %



Средства клиентов Группы «Halyk» в разрезе валют, %



Судный портфель (нетто) Группы «Halyk» в разрезе валют, %



Группа определяет следующие источники процентного риска: процентный риск по портфелям ценных бумаг, а также процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения). Группа управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Внутренние лимиты, ограничивающие размер рыночного риска (валютный, процентный, ценовой), устанавливаются уполномоченными органами в рамках утвержденного размера риск-аппетита, мониторинг их соблюдения проводится на ежедневной основе. Размер установленных лимитов на регулярной основе пересматривается на предмет их актуальности и соответствия рыночным условиям и риск-аппетиту Банка.

В течение 2022 г. рост инфляционного давления вызвал быстрое и значительное ужесточение денежно-кредитной политики центральными банками: Национальным Банком РК базовая ставка в течение года была повышена шесть раз с 9,75% до 16,75%.

В свою очередь, несмотря на повышение процентных ставок процентный риск Банка существенно не увеличивался, сохраняется в рамках установленных лимитов риск-аппетита.

5) Управление операционными рисками

В своей деятельности Банк подвержен операционному риску. Под операционным риском понимается вероятность возникновения потерь в результате неадекватных и недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или влияния внешних событий, за исключением стратегического риска и репутационного риска.

Подразделение по управлению операционными рисками в составе службы риск-менеджмента Банка разработало и применяет в своей деятельности различные инструменты операционного риск-менеджмента:

- В Банке проводится оценка на предмет наличия операционного риска при внедрении новых продуктов, видов деятельности, процессов, систем или внесении значительных изменений в действующие продукты/услуги, системы и бизнес-процессы. Инструмент ORAP полноценно функционирует и широко применяется с 2010 года, покрывая наиболее значимые области в деятельности Банка.
- На регулярной основе осуществляется сбор и анализ событий реализации операционных рисков Банка. События операционных рисков регистрируются и соответствующим образом классифицируются в специализированной базе данных используемой в дальнейшем для формирования регуляторной и управленческой отчетности по операционным рискам, с целью анализа и принятия корректирующих мероприятий по минимизации операционных потерь в целом.
- Банк продолжает развивать инструмент операционного риск-менеджмента – ключевые индикаторы риска. В настоящее время в Банке функционирует система ключевых индикаторов риска по различным направлениям, которые позволяют идентифицировать риски по наиболее важным для Банка ИТ-системам и критичным бизнес-процессам.
- Банк продолжает развивать и использовать такие инструменты операционного риск-менеджмента, как сценарный анализ, самооценка рисков.

6) Управление непрерывностью деятельности

С целью формирования своевременных и эффективных мероприятий в условиях чрезвычайных ситуаций Банк обеспечивает наличие и поддержание системы обеспечения непрерывности деятельности, которая включает в себя нормативные правовые документы, инфраструктуру, компетентный персонал и другие компоненты, позволяющие управлять процессом непрерывности деятельности Банка в целом.

В Банке внедрен новый формат смешанный формат, отправлением ключевых работников на дистанционный формат работы по вахтовому методу.

С целью повышения уровня осведомленности, участвующих в процессе ОНД подразделений, в 2022 году для работников – членов бригад восстановления как Головного банка, так и для работников областных региональных филиалов было организовано обучение по процессу ОНД с последующим тестированием и рассмотрением результатов на коллегиальном органе.

7) Управление рисками ИТ и ИБ

В 2022 году Банк продолжил осуществлять деятельность, связанную с координацией управления рисками ИТ и ИБ, а также развитием системы управления рисками ИТ и ИБ. В 2022 году Банком проведен цикл мероприятий по управлению рисками ИТ и ИБ (в т.ч. формирование рабочей группы для актуализации критичных информационных активов, оценка, обработка, мониторинг, участие в обзоре существующей системы управления рисками ИТ и ИБ в дочерних организациях Банка) с обязательной разработкой планов мероприятий по минимизации выявленных рисков ИТ и ИБ. Дополнительно, совместно с задействованными подразделениями, проводились и продолжают работы по анализу и минимизации рисков фрод-инцидентов социальной инженерии.

8) Управление капиталом

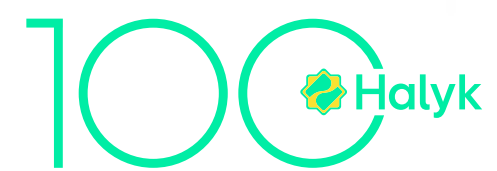
В 2022 году Банк продолжил осуществлять управление капиталом с целью обеспечения непрерывной деятельности всех организаций Группы и оптимизации соотношения заемных и собственных средств. В течение отчетного периода Банк осуществлял работу, направленную на соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами регулятора и требованиями Базельского соглашения о капитале.

С 1 января 2016 года достаточность капитала Группы рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми банкам казахстанским регуляторным органом с учетом рекомендаций Базельского Комитета. В целом методология НБРК по расчету регуляторного собственного капитала, его компонентам соответствует стандартам Базель III. Вместе с тем, в методологии применяются отдельные регуляторные корректировки, непредусмотренные стандартами Базель III, но разрешенные в рамках рекомендаций Базель III по применению дополнительных методологических поправок местными регулирующими органами.

Также в рамках управления рисками достаточности капитала в Банке функционирует внутренний процесс оценки достаточности капитала – набор процессов управления существенными рисками с учетом объема активов, характера и уровня сложности деятельности, организационной структуры, стратегических планов, риск-профиля, нормативной правовой базы, оценка и агрегирование таких рисков с целью определения целевого уровня достаточности капитала Банка для поддержания стабильного финансового положения и платежеспособности.

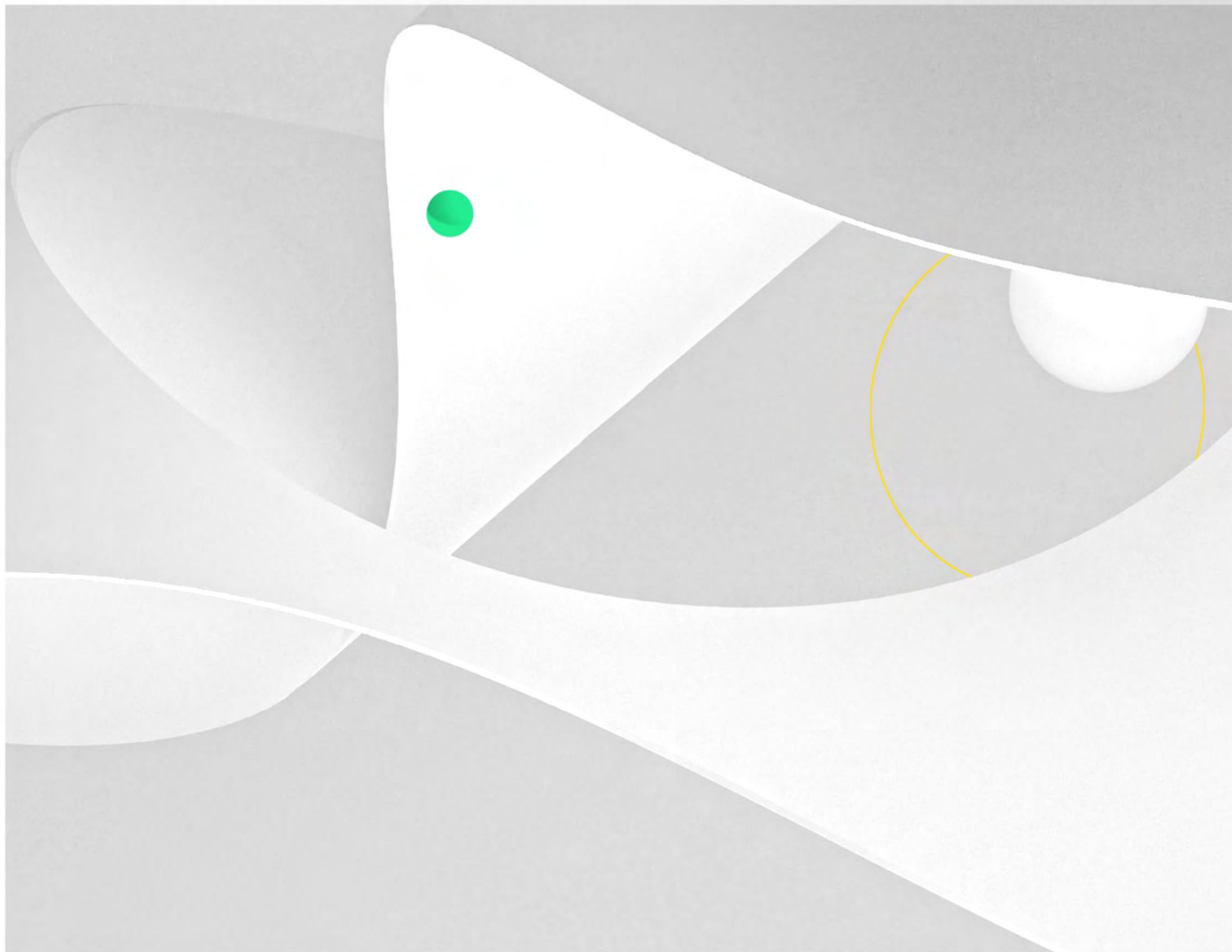
9) Система управления комплаенс-риском

Информацию о действующей системе контроля за соблюдением Банком международных и национальных экономических санкций см. в разделе «Корпоративное управление».



14

Отчёт о корпоративном управлении



ФОРМИРОВАНИЕ
ЭКОСИСТЕМ

ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ

Структура корпоративного управления Банка основывается на уважении прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Банка лиц и способствует успешной деятельности Банка, в том числе росту его ценности, поддержке финансовой стабильности и прибыльности и гарантирует инвесторам и акционерам, что их деньги используются эффективно.

Действующий Кодекс корпоративного управления Банка, определяет основные стандарты и принципы, применяемые в процессе управления Банком, включая отношения между Советом директоров и Правлением, акционерами и должностными лицами Банка, порядок функционирования и принятия решений органами Банка.

Кодексом корпоративного управления Банка закреплены следующие принципы:

- предоставление акционерам реальной возможности для реализации их права на участие в управлении Банком, обеспечение равного отношения ко всем категориям акционеров Банка;
- создание для акционеров Банка реальной возможности участвовать в распределении чистого дохода Банка (получение дивидендов);
- обеспечение своевременного и полного представления акционерам Банка достоверной информации, касающейся финансового положения Банка, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- осуществление Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа общества, а также подотчетность Директоров его акционерам;
- предоставление Правлению Банка возможности добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также установление подотчетности Правления Банку Совету директоров Банка и его акционерам;
- определение этических норм для акционеров Банка, а также обеспечение максимальной прозрачности деятельности должностных лиц Банка;
- создание долгосрочной экономической ценности для всех заинтересованных сторон;
- соблюдение прав человека, инклюзивность, многообразие, справедливое и равное отношение ко всем;
- бережное отношение к окружающей среде;
- развитие практики ответственного финансирования и эффективного управления ESG-рисками;
- соблюдение всех применимых законодательных норм и выполнение взятых на себя обязательств;

- следование этическим деловым подходам и внедрение лучшей практики корпоративного управления;
- совершенствование информационной открытости и прозрачности.

Совет директоров и Правление Банка подтверждают, что деятельность Банка ведется в соответствии с определяемыми Кодексом корпоративного управления принципами, положениями и процедурами корпоративного управления.

Принимая, совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения Кодекса корпоративного управления Банка, Устава Банка и других внутренних нормативных документов, Банк подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного управления.

Соблюдение Кодекса корпоративного управления Великобритании

Настоящий раздел годового отчета был разработан в соответствии с Положением о корпоративном управлении (DTR 7.2.) Правил раскрытия и транспарентности Управления по финансовому регулированию и надзору Великобритании.

Как иностранная компания, GDR которой включены в официальный список Лондонской Фондовой Биржи, Банк формально не обязан соблюдать Кодекс корпоративного управления Великобритании, опубликованный Советом по финансовой отчетности – независимым регулятором Великобритании. Однако, в соответствии с DTR 7.2., Банк обязан предоставлять в своем годовом отчете информацию о соблюдении им казахстанского Кодекса корпоративного управления, равно как и информацию о действующих принципах корпоративного управления, применяемых в дополнение к практике, соблюдение которой требуется законодательством РК.

Банк рассматривает Кодекс корпоративного управления Великобритании как ориентир для дальнейшего развития корпоративного управления.

Кодекс корпоративного управления Банка содержит некоторые отличия от Кодекса корпоративного управления Великобритании. Ниже приводятся основные отличия:

Кодекс корпоративного управления
Великобритании:

Определяет максимальный трехлетний срок для переизбрания Директоров.

Кодекс корпоративного управления Банка
предусматривает:

Не содержит требование регулярного переизбрания Совета директоров. Вместо этого, компетенция общего собрания акционеров включает установление срока полномочий Совета директоров.

Общим собранием акционеров, проведенным 22 мая 2020 года, установлен трехлетний срок полномочий текущего состава Совета директоров.

Кодекс корпоративного управления Великобритании:

Предусматривает проведение отдельных заседаний независимыми директорами как минимум раз в год, в частности, для оценки деятельности Председателя Совета директоров.

Минимум половина состава Совета директоров, исключая Председателя, должна состоять из независимых директоров.

Неисполнительные директора должны тщательно анализировать работу Правления на предмет ее соответствия согласованным целям и задачам, осуществлять контроль над его деятельностью, а также убедиться в полноте предоставляемой финансовой информации, а также в том, что финансовый контроль и системы риск-менеджмента являются эффективными и надежными.

Совет директоров должен убедиться в наличии надлежащего планирования преемственности при назначении членов Совета директоров и высшего руководства компании для того, чтобы обеспечить соответствующий баланс навыков и опыта в компании и Совете директоров, а также для обеспечения постепенного обновления кадрового состава Совета директоров.

Текст Кодекса корпоративного управления Банка размещен на сайте Банка по следующей ссылке: <https://halykbank.kz/about-bank/korporativnoe-upravlenie>.

События корпоративного управления в 2022 году:

- Банком проведено 22 апреля 2022 года годовое общее собрание акционеров Банка, на котором было принято 9 решений по рассматриваемым вопросам, в том числе представлена к сведению информация об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц.

Кодекс корпоративного управления Банка предусматривает:

В течение 2022 года проводились неформальные встречи с участием Корпоративного секретаря и независимых директоров с обсуждением вопросов стратегии, совершенствования процессов корпоративного управления, деятельности Совета директоров, улучшения работы Корпоративного секретаря.

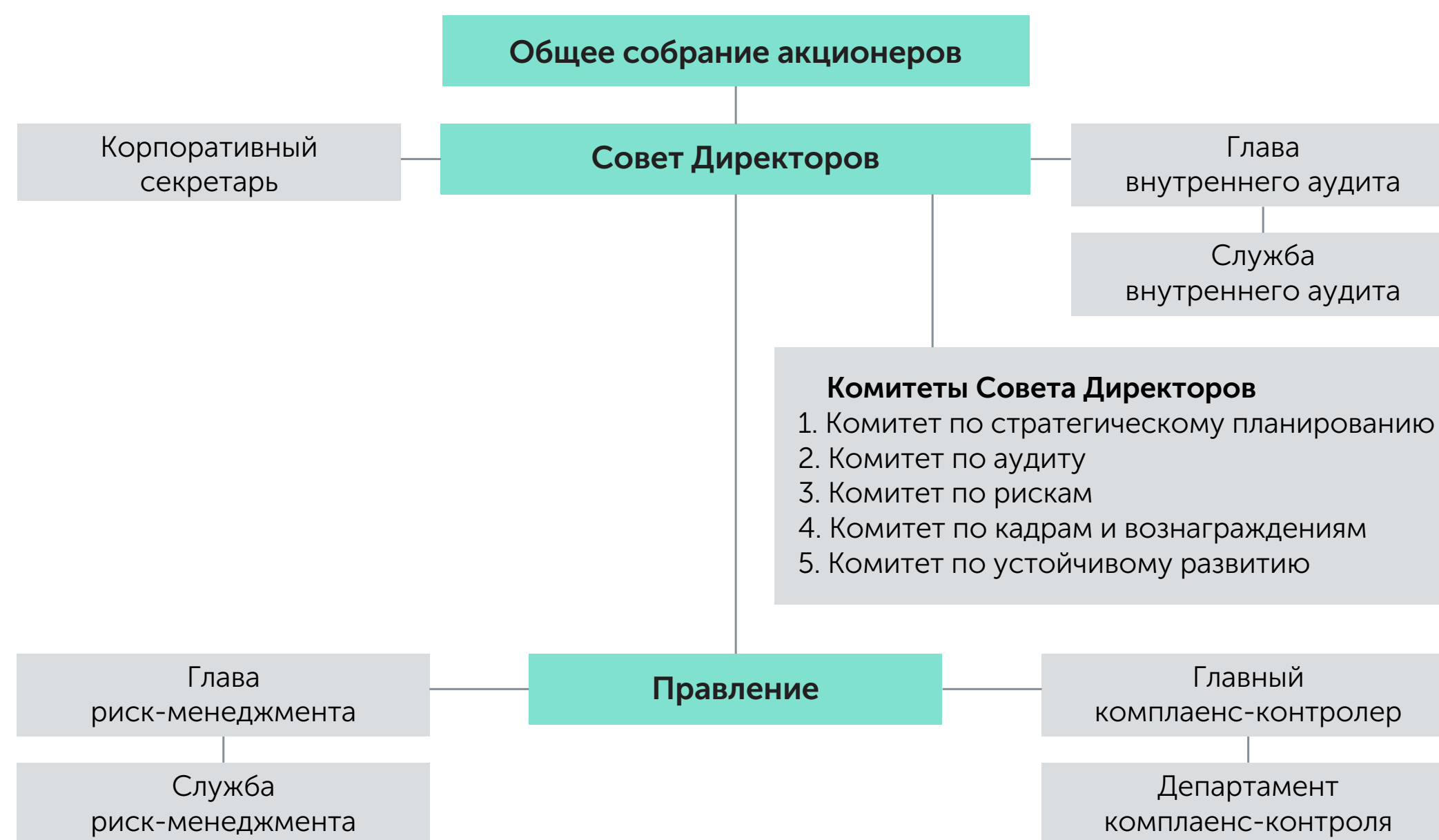
В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в составе Совета директоров должно быть не менее трети независимых директоров. Состав Совета директоров, избранный общим собранием акционеров 22 мая 2020 года включает пять независимых Директоров из семи членов Совета директоров.

Согласно требованиям казахстанского законодательства, все члены Совета директоров осуществляют контроль за деятельностью Правления.

Определяет порядок формирования состава Совета директоров и определенные требования к кандидатам в Совет директоров, в целях обеспечения оптимального баланса опыта и знаний, необходимых для эффективной работы Совета директоров.

- С учетом изменения внешних экономических условий на фоне эскалации геополитической ситуации, ухудшения глобального риск-сентимента и усиления волатильности на глобальных финансовых рынках, повлекших существенное давление на финансовый рынок Казахстана, национальную валюту и уровень инфляции, ГОСА было принято решение дивиденды по простым акциям Банка не начислять и не выплачивать, чистый доход АО «Народный Банк Казахстана» за 2021 год не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.
- На внеочередном общем собрании акционеров Банка от 21 октября 2022 года принято решение о выплате дивидендов по итогам 2021 года из расчета 12,71 тенге на одну простую акцию. Выплата дивидендов по простым акциям осуществлялась Банком из нераспределенного чистого дохода прошлых лет. Сумма дивидендов по простым акциям Банка, подлежащая к выплате согласно списку акционеров, имеющих право на получение дивидендов, по состоянию на 00:00 часов 25 октября 2022 года, составила 138,6 млрд тенге, в том числе по глобальным депозитарным распискам, базовым активом которых являются выпущенные простые акции Банка – 39,5 млрд тенге. Сумма фактически выплаченных дивидендов акционерам Банка, имеющим актуальные реквизиты для выплаты дивидендов у Банка или в системе реестров держателей ценных бумаг, или системе учета номинального держания, с 27 октября 2022 года (дата начала выплаты дивидендов) по 17 января 2023 года включительно, составила 138,3 млрд тенге, в том числе по глобальным депозитарным распискам, базовым активом которых являются выпущенные простые акции Банка – 39,5 млрд тенге. Начисленные, но невыплаченные ввиду отсутствия актуальных реквизитов акционеров, дивиденды на общую сумму 360,4 млн тенге перечислены Банком 18 января 2023 года на счет, открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее - Центральный депозитарий) для учета невостребованных денег, в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».
- ГОСА приняло решение определить ТОО «Делойт» в качестве аудиторской организации для осуществления аудита финансовой отчетности по итогам деятельности за 2022-2024 годы.
- В 2022 году была проведена оценка (самооценка) деятельности членов Совета директоров Банка в соответствии с лучшими международными практиками. Результаты проведенной оценки (самооценки) деятельности членов Совета директоров Банка были представлены на рассмотрение акционерам Банка в рамках ГОСА.
- В течение 2022 года было рассмотрено 33 официальных обращений акционеров Банка касательно выплат дивидендов по акциям Банка, необходимости обновления персональных данных акционеров Банка, права собственности на акции Банка, представления сведений об удержанном подоходном налоге и прочих вопросов о деятельности Банка, а также законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.
- В 2022 году на ГОСА были утверждены изменения в Кодекс корпоративного управления в целях внедрения принципов устойчивого развития и ESG в систему корпоративного управления Банка, а также определения полномочий и обязанностей Совета директоров и Правления по реализации мероприятий, направленных на имплементацию принципов устойчивого развития и ESG в деятельность Банка. Также для эффективного достижения целей устойчивого развития, разработаны: Политика в области устойчивого развития; Политика в области поддержки свободы ассоциаций, ведения коллективных переговоров и диверсификации рабочей силы; Политика сбора и обработки персональных данных, Экологический кодекс и Кодекс этики;

- В 2022 году был подготовлен и опубликован Отчет об устойчивом развитии Банка за 2021 год в целях систематизации подходов Банка к деятельности в области устойчивого развития;
- В 2022 году на очных заседаниях Совета директоров рассматривались отчеты о ходе реализации Плана мероприятий по внедрению принципов и целей устойчивого развития на 2022-2024 годы;
- В 2022 году Комитет по социальным вопросам при Совете директоров преобразован в Комитет по устойчивому развитию, функции ESG распределены между комитетами при Совете директоров;
- В течение 2022 года произошли изменения в составе Правления;
- Разработан обучающий курс по вопросам корпоративного управления и устойчивого развития в целях проведения семинаров для Корпоративных секретарей Группы «Halyk»;
- В 2022 году была проведена диагностика уровня корпоративного управления в казахстанских и иностранных дочерних организациях Банка и подготовлен отчет и рекомендации по его улучшению;
- Рассмотрены результаты стресс-тестирования Банка по общеэкономическому сценарию (посредством сценарного анализа) на 2023 год.



Структура корпоративного управления

При Совете директоров Банка созданы и функционируют следующие консультационно-совещательные органы: Комитет по стратегическому планированию, Комитет по аудиту, Комитет по кадрам и вознаграждениям, Комитет по устойчивому развитию и Комитет по рискам. Более подробный отчет о работе этих Комитетов размещен в соответствующем подразделе ниже.

При Правлении создан ряд рабочих органов в лице дирекций, Комитетов и рабочих групп. Это позволяет детально рассмотреть крупные вопросы по каждому отдельно взятому сегменту. При необходимости и в случае требований законодательства, решения, принятые рабочими органами по таким вопросам, выносятся для утверждения Правлением или Советом директоров.

Для внедрения лучших практик корпоративного управления Совету директоров оказывают содействие внутренние и внешние аудиторы, Глава внутреннего аудита, Глава риск-менеджмента, Главный комплаенс-контролер, Главный юридический советник, Корпоративный секретарь и т.п.

Для подтверждения финансовой отчетности организаций Группы «Halyk», Банк привлекает аудиторские компании «Большой Четверки». В 2022 году эту функцию выполняла компания ТОО «Делойт» (Deloitte, LLP).

Распределение функций между Советом директоров и Правлением произведено в соответствии с законодательством РК.

Структура Совета директоров

По состоянию на 1 января 2023 года состав Совета директоров Банка выглядел следующим образом:

Состав Совета директоров

Павлов Александр Сергеевич	Председатель Совета директоров, независимый директор, Председатель Комитета по рискам
Дунаев Арман Галиаскарович	Председатель Комитета по стратегическому планированию, Председатель Комитета по устойчивому развитию, член Совета директоров - независимый директор
Кайларс Фрэнк	Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям, член Совета директоров - независимый директор
Есенбаев Мажит Тулеубекович	Член Совета директоров, представитель АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»
Рель Кристоф	Председатель Комитета по аудиту, независимый директор
Пётр Романовски	Член Совета директоров – независимый директор
Шаяхметова Умут Болатхановна	Член Совета директоров, Председатель Правления
Итого	7 Директоров

При определении независимости Директоров использовались критерии, установленные законодательством Казахстана.

Навыки и опыт Директоров

Банк стремится к наилучшему балансу опыта, навыков и кругозора членов Совета директоров. Наличие различных взглядов при обсуждении вопросов позволяет Совету директоров наиболее эффективно исполнять свои функции и представлять интересы акционеров.

Независимые директора привносят опыт международного управления, стратегического видения, знания специфики крупнейших отраслей, в которых Банк осуществляет операции, корпоративного управления, риск-менеджмента.

Одновременно, все Директора владеют знаниями в банковском бизнесе, финансах в целом, управлении человеческими ресурсами, включая вопросы вознаграждений.

Ниже приводится обобщенная информация о навыках и опыте членов Совета директоров:

Навыки и опыт Директоров

Банковское дело	7 Директоров
Нефтегазовая и горнодобывающая отрасли	3 Директора
Прочие отрасли реального сектора	5 Директоров
Финансы	7 Директоров
Лидерство	7 Директоров
Управление рисками	4 Директора
Медицина и биотехнологии	1 Директор
Международный опыт	5 Директоров
Стратегическое видение	7 Директоров
Корпоративное управление	7 Директоров
Управление человеческими ресурсами	7 Директоров
Устойчивое развитие	7 Директоров

Структура Правления

В течение 2022 года состав Правления претерпел некоторые изменения.

С 10 февраля 2022 полномочия Мусина Антона Германовича в качестве члена Правления прекращены – переведен на должность Главного управляющего директора по IT и инновациям.

На должности заместителей Председателя Правления с 1 апреля 2022 года назначены:

Вурос Ольга Владимировна (ранее занимала должность директора Департамента по работе с корпоративными клиентами № 1);

Машчык Роман Александр (ранее занимал должности директора департамента-руководитель проекта Департамента рисков цифрового кредитования, директора Офиса Chief Data Scientist);

Мукушев Нариман Нурланович (ранее занимал должность Управляющего директора Банка).

Полномочия Карпыковой Алии Сакеновны, Смагулова Аскара Сагидоллаевича в качестве членов Правления Банка были прекращены с 1 апреля 2022 года.

На 1 января 2023 года состав Правления Банка выглядел следующим образом:

Состав Правления

Шаяхметова Умут Болатхановна	Chairperson of the Management Board Департамент управления персоналом, Юридический блок, Управление качества клиентского сервиса, Управление внутренней безопасности
Боданов Айвар Жиреншеевич	Заместитель Председателя Правления Блок Безопасность и проблемные кредиты
Вурос Ольга Владимировна	Заместитель Председателя Правления Корпоративный бизнес
Кошенов Мурат Узакбаевич	Заместитель Председателя Правления Финансовый блок, Управление финансовых институтов и международных отношений, Дочерние компании
Мамутов Жумабек Жарылкасынович	Заместитель Председателя Правления Розничный бизнес
Машчык Роман Александр	Заместитель Председателя Правления Блок комплаенс, рисков и DS
Мукушев Нариман Нурланович	Заместитель Председателя Правления Блок цифровых гос.сервисов и эко системы

Салимов Ертай Исмаилович	Заместитель Председателя Правления
	Блок ОПЕРУ, Казначейство, Департамент ресурсов и Департамент Канцелярии, Контакт-центр
Сартаев Даурен Жанкисеевич	Заместитель Председателя Правления
	Блок МСБ, Департамент транзакционного бизнеса, Департамент развития сервиса и продаж, Департамент маркетинга и PR
Итого	9 членов Правления

Деятельность Совета директоров

В целом Совет директоров и его Комитеты проводят свою работу в соответствии с планами работ на соответствующие периоды.

Всего в 2022 году было проведено 6 очных заседаний, на которых было рассмотрено

55 вопросов, и 57 заочных заседаний Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», на которых было рассмотрено 636 вопросов.

Статистика участия членов Совета директоров в заседаниях, выглядит следующим образом:

Ф.И.О. члена СД	Очные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)
Павлов А.С.	6 / 55	54 / 600*
Дунаев А.Г.	6 / 55	57 / 633**
Есенбаев М.Т.	6 / 55	53 / 588*
Кайларс Ф.	6 / 55	55 / 623****
Рель К.	6 / 55	55 / 605****
Романовски П.	6 / 55	57 / 636
Шаяхметова У.Б.	6 / 55	53 / 600***
Итого:	6 / 55	57 / 636

* с учетом ежегодного трудового отпуска

** г-н Дунаев А.Г. не принимал участия в рассмотрении и голосовании по вопросам Совета директоров АО «Halyk Finance», АО «Халык Банк Грузия» в связи с тем, что он является членом Совета директоров, независимым директором АО «Halyk Finance», АО «Халык Банк Грузия»

*** г-жа Шаяхметова У.Б. не принимала участия в рассмотрении и голосовании по вопросам, стороной сделки которых являлось АО «Altyn Bank», а также по вопросам оказания благотворительной помощи в отношении Казахстанская федерация гимнастики и ОО «Национальный Олимпийский комитет Республики Казахстан»

**** с учетом нахождения в командировках

Важным и крупным блоком работы Совета директоров в 2022 году стало рассмотрение следующих вопросов:

- 1) Советом директоров были рассмотрены результаты сценарного анализа по влиянию потенциальных геополитических, инфляционных, эпидемиологических рисков, а также рисков террористических атак/угроз, на финансовую устойчивость Банка на 2022 год;
- 2) Рассмотрены и утверждены изменения в Стратегию развития Группы «Halyk» на 2022-2024 годы, связанные с корректировкой некоторых ключевых показателей эффективности (KPI) на основании скорректированного бюджета Группы «Halyk» на 2022 год и бюджета второго уровня Банка на 2023 год.
- 3) Подготовлен и опубликован Отчет об устойчивом развитии Банка за 2021 год, который является документом, раскрывающим основные аспекты деятельности Банка в области экологической, социальной ответственности и корпоративного управления. Банк принял добровольные обязательства в отношении прозрачного освещения ключевой информации о результатах своей работы в области устойчивого развития посредством публикации данного отчета.
- 4) Разработаны и предварительно утверждены Советом директоров изменения в Кодекс корпоративного управления в целях внедрения принципов устойчивого развития и ESG в систему корпоративного управления Банка, а также определения полномочий и обязанностей Совета директоров и Правления по реализации мероприятий, направленных на имплементацию принципов устойчивого развития и ESG в деятельность Банка. Позднее данные изменения в Кодекс корпоративного управления Банка, были утверждены на ГОСА.
- 5) В соответствии с требованиями Кодекса корпоративного управления Банка была проведена оценка (самооценка) деятельности членов Совета директоров Банка за 2021 год, результаты которой были представлены на рассмотрение общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 22 апреля 2022 года.
- 6) Комитет по социальным вопросам при Совете директоров преобразован в Комитет по устойчивому развитию, функции ESG распределены между комитетами при Совете директоров;
- 7) Разработана и утверждена новая редакция Правил представления Совету директоров АО «Народный Банк Казахстана» управленческой информации о деятельности АО «Народный Банк Казахстана»;
- 8) Советом директоров Банка были приняты решения о продаже 100% акций АО «Халык Банк Таджикистан» (Таджикистан) и 100% акций КБ «Москоммерцбанк» (АО) (Российская Федерация).

В целом, задачи, поставленные Советом директоров перед Группой «Halyk» и связанные с удержанием АО «Народный Банк Казахстана» позиции банка № 1 в Казахстане, улучшением клиентского сервиса и развитием банковских продуктов, достигнуты.

В ходе очных заседаний Совета директоров рассматривались наиболее важные стратегические вопросы, такие как:

- отчеты Правления АО «Народный Банк Казахстана» и дочерних организаций об исполнении Стратегии развития Группы «Halyk» на 2022 – 2024 гг. (в т.ч. вопросы технологической трансформации Банка и развития цифровых продуктов и сервисов);
- результаты деятельности и исполнение бюджета Банка и организаций Группы «Halyk» за 2021 год и первое полугодие 2022 года;
- утверждение консолидированного бюджета Группы «Halyk» (МСФО)
- АО «Народный Банк Казахстана» на 2023 год;
- План работ Департамента внутреннего аудита (далее – ДВА) на 2023 год и Долгосрочный план работ ДВА на 2024–2026 годы;
- избрание и досрочное прекращение полномочий некоторых членов Правления Банка, а также изменение состава некоторых комитетов при Совете директоров;
- крупнейшие проекты Банка;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка за 2021 год и квартальные отчеты Правления о результатах деятельности;
- отчеты Главного комплаенс-контролера об эффективности управления и контроле комплаенс-рисков, а также по вопросам внутреннего контроля АО «Народный Банк Казахстана»;
- анализ качества портфеля Банка;
- анализ сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями и др.

В январе 2022 года Службой риск менеджмента Банка был проведен и представлен на рассмотрение Совету директоров Банка внеплановый сценарный анализ по влиянию потенциальных геополитических, инфляционных, эпидемиологических рисков, а также рисков террористических атак/угроз, на финансовую устойчивость Банка на 2022 год.

Были рассмотрены результаты стресс-тестирования кредитного портфеля

АО «Народный Банк Казахстана» с построением сценариев развития мировой экономики, определением эффекта на ссудный портфель и капитал АО «Народный Банк Казахстана».

Совет директоров убедился, что даже при наихудшем сценарии позиции Банка останутся достаточно сильными.

Были заслушаны отчеты Главы риск-менеджмента, Главного комплаенс-контролера об эффективности управления комплаенс-риском в АО «Народный Банк Казахстана» и отдельных дочерних организациях и о проделанной работе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма.

Заочное голосование проводилось по вопросам текущего характера, которые законодательными и внутренними документами отнесены к компетенции Совета директоров, и наиболее срочные вопросы, не терпящие отлагательства до следующего очного заседания.

Подробный отчет по работе Комитетов

Общие положения

Комитеты при Совете директоров являются консультативно-совещательными органами Совета директоров Банка. Все предложения, разработанные Комитетами, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка.

Членами Комитетов, согласно казахстанскому законодательству, являются члены Совета директоров и эксперты. Более подробная информация по составам Комитетов приводится ниже в подразделах о работе соответствующих Комитетов.

Комитет по аудиту

Комитет по аудиту создан в июле 2005 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. Председателем Комитета является независимый директор Банка.

В состав Комитета входят:

Рель Кристоф – Председатель Комитета, независимый директор;

Павлов Александр Сергеевич – член Комитета, независимый директор;

Дунаев Арман Галиаскарович – член Комитета, независимый директор.

Все члены Комитета являются независимыми директорами, обладают знаниями и опытом в сфере бухгалтерского и налогового учета, финансовой отчетности, внутреннего и внешнего аудита, управления рисками.

Компетенция Комитета

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам полноты и достоверности финансовой и иной отчетности, соответствия Банка и дочерних организаций требованиям законодательства и внутренних документов (комплаенс-контроль), выбора и независимости внешнего аудитора, адекватности и эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, а также координирует работу внешнего и внутреннего аудита.

Деятельность Комитета

За 2022 год было проведено 3 очных на которых рассмотрено 7 вопросов и 46 заочных заседаний Комитета на которых было рассмотрено 46 вопросов.

Ф.И.О. члена Комитета по аудиту	Очные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)
Рель К.	3 / 7	46 / 46
Дунаев А.Г.	3 / 7	46 / 46
Павлов А.С.	3 / 7	43 / 43*
Итого:	3 / 7	46 / 46

* с учетом ежегодного трудового отпуска

Для обеспечения полноты и достоверности финансовой отчетности Комитет рассмотрел промежуточные (квартальные) отчеты внешнего аудитора по данному вопросу, письма руководству Банка и дочерних компаний, а также одобрил и вынес на рассмотрение Совета директоров годовую финансовую отчетность за 2021 год. В рамках данной работы Комитет, среди прочего, обсуждал с внешним аудитором и финансовым блоком Банка принципы важнейших бухгалтерских суждений, политик и процедур.

Также, в 2022 году Комитет рассмотрел результаты оценки деятельности ДВА Банка независимым внешним консультантом PricewaterhouseCoopers LLP на предмет соответствия Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита Института внутренних аудиторов и Кодексу этики внутренних аудиторов.

В 2022 года Комитет активно взаимодействовал с Департаментом внутреннего аудита по рассмотрению следующих вопросов: бюджет и план работ внутреннего аудита; сведения о результатах аудиторских проверок, управленческие отчеты по вопросам внутреннего аудита, кадровые вопросы Департамента внутреннего аудита, проекты внутренних нормативных документов Банка, регулирующих деятельность Департамента внутреннего аудита.

В течение 2022 года Комитет рассматривал ежеквартальные аналитические отчеты по качеству портфеля Банка, подготовленные службой риск-менеджмента.

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Комитет по кадрам и вознаграждениям создан в сентябре 2007 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. При этом не менее двух членов Комитета должны являться независимыми директорами.

В состав Комитета входят:

Кайларс Фрэнк – Председатель Комитета, независимый директор;

Павлов Александр Сергеевич – член Комитета, независимый директор;

Дунаев Арман Галиаскарович – член Комитета, независимый директор.

Все члены Комитета являются независимыми директорами, все члены Комитета имеют обширный опыт управления персоналом, включая вопросы вознаграждения.

Компетенция Комитета

Комитет вносит Совету директоров рекомендации о кандидатах в Совет директоров, Правление и советы директоров дочерних компаний, о системе вознаграждений Совета директоров и Правления, оплаты труда советов директоров и исполнительных органов дочерних компаний, а также рассматривает вопросы о совершенствовании этических стандартов, направленных на повышение корпоративной культуры в Банке.

Деятельность Комитета

За 2022 год было проведено 11 заочных заседаний Комитета, на которых был рассмотрен 21 вопрос.

Ф.И.О. члена Комитета по кадрам и вознаграждениям	Очные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)*	Заочные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)*
Кайларс Ф.	-	11 / 21
Дунаев А.Г.	-	11 / 21
Павлов А.С.	-	11 / 21
Итого:	-	11 / 21

* заседания в очном порядке не проводились

Комитет вносит Совету директоров рекомендации о кандидатах в Совет директоров, Правление и советы директоров дочерних компаний, о системе вознаграждений Совета директоров и Правления, оплаты труда советов директоров и исполнительных органов дочерних компаний, а также рассматривает вопросы о совершенствовании этических стандартов, направленных на повышение корпоративной культуры в Банке.

Вознаграждение членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» в 2022 году составило:

(в тенге)

Члены Совета директоров и Правления Банка	Итого доходы
	3 887 874 824,49

В 2022 году произведены следующие обязательные удержания из вышеуказанных доходов членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана»:

(в тенге)				
Члены Совета директоров и Правления	Индивидуальный подоходный налог	Обязательные пенсионные взносы	Взносы ОСМС	Итого обязательные удержания
	386 039 044,86	27 900 000,00	1 272 000,00	415 211 044,86

Оплата труда членов Правления Банка определяется тремя ключевыми факторами:

- оценкой должности, которая позволяет определить значимость (ценность) должности для организации, а также степень влияния результатов работы руководителя на итоговые результаты Банка;
- уровнем оплаты сопоставимых должностей на региональном рынке оплаты труда;
- оценкой деятельности руководителей Банка, с учетом которой производится премирование по итогам работы за год.

Основными принципами системы вознаграждения членов Совета директоров являются взаимосвязь вознаграждения членов Совета директоров:

- с уровнем личной квалификации и вкладом в результаты деятельности Банка;
- исполнением ими своих обязанностей и выполнением задач, отвечающих интересам Банка и его акционеров.

Комитет по стратегическому планированию

Комитет по стратегическому планированию создан в апреле 2012 года.

Комитет состоит из пяти членов Совета директоров, которые были избраны большинством голосов всех членов Совета директоров, и четырех экспертов – членов Правления, курирующих наиболее стратегические направления деятельности Банка.

Председателем Комитета по стратегическому планированию является независимый член Совета директоров Банка, в состав Комитета входят члены Совета директоров и эксперты, имеющий опыт работы в следующих сферах: развития информационных технологий; развития и оказания банковских услуг; управления рисками и бюджетного планирования.

В состав Комитета входят:

Дунаев Арман Галиаскарович – Председатель Комитета, независимый директор;

Павлов Александр Сергеевич – член Комитета, независимый директор;

Петр Романовски – член Комитета, независимый директор;

Есенбаев Мажит Тулеубекович – член Комитета, директор;

Шаяхметова Умут Болатхановна – член Комитета, Председатель Правления;

Вурос Ольга Владимировна – член Комитета (эксперт без права голоса);

Кошенов Мурат Узакбаевич – член Комитета (эксперт без права голоса);

Сартаев Даурен Жанкисеевич – член Комитета (эксперт без права голоса);

Мамутов Жумабек Жарылкасынович – член Комитета (эксперт без права голоса).

Председателем Комитета по стратегическому планированию является независимый член Совета директоров Банка, в состав Комитета входят члены Совета директоров и эксперты, имеющий опыт работы в следующих сферах: развития информационных технологий; развития и оказания банковских услуг; управления рисками и бюджетного планирования.

Компетенция Комитета

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам: рассмотрения стратегии Группы «Halyk», стратегии в области устойчивого развития Банка и мониторинг её исполнения; определения среднесрочных/ долгосрочных целей и ключевых показателей эффективности (KPI) в области устойчивого развития и мониторинг исполнения плана мероприятий по их достижению; анализа отчетов об исполнении стратегии; мониторинга внешней среды и ее влияния на стратегические планы Группы. Осуществляет предварительное рассмотрение проекта бюджета Банка на соответствующий год, а также предварительное рассмотрение проекта политики управления рентабельностью Банка, а также осуществляет мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками указанной политики.

Деятельность Комитета

За 2022 год было проведено 3 очных заседания и 2 заочных заседания Комитета, на которых было рассмотрено 10 вопросов.

Ф.И.О. члена Комитета	Очные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)
Дунаев А.Г.	3 / 8	2 / 2
Павлов А.С.	3 / 8	2 / 2
Есенбаев М.Т.	3 / 8	2 / 2
Романовски П.	3 / 8	2 / 2
Шаяхметова У.Б.	3 / 8	2 / 2
Кошенов М.У.*	3 / 8	2 / 2
Сартаев Д.Ж.*	3 / 8	2 / 2
Вурос О.В.*	3 / 8	2 / 2
Мамутов Ж.Ж.*	3 / 8	2 / 2
Итого:	3 / 8	2 / 2

* эксперт (без права голоса)

Комитет рассмотрел результаты исполнения Стратегии развития Группы «Halyk» на 2019 - 2021 годы за 2021 год и Стратегии развития Группы «Halyk» на 2022 - 2024 годы за первое полугодие 2022 года. Анализ показал удовлетворительные результаты достижения поставленных целей.

Комитет рассмотрел изменения в Стратегию развития Группы «Halyk» на 2022-2024 годы.

Также был рассмотрен проект бюджета Банка на 2023 года и результаты исполнения бюджета Банка за 1 полугодие 2022 года.

Комитет анализирует изменения внешней среды (регуляторной, экономической, финансовой и пр.) и оценивает влияние таких изменений на Стратегию развития Группы «Halyk» на 2022-2024 годы.

Комитет по устойчивому развитию

В апреле 2022 года произошло преобразование Комитета по социальным вопросам в Комитет по устойчивому развитию.

Комитет состоит из четырех членов Совета директоров, которые были избраны большинством голосов всех членов Совета директоров, и двух экспертов – членов Правления, курирующих вопросы ESG, спонсорства и благотворительности. Большинство членов Комитета, являются независимыми директорами.

В состав Комитета входят:

Дунаев Арман Галиаскарович – Председатель Комитета, независимый директор;

Кайларс Фрэнк – член Комитета, независимый директор;

Рель Кристоф – член Комитета, независимый директор;

Шаяхметова Умут Болатхановна – член Комитета;

Кошенов Мурат Узакбаевич – член Комитета, эксперт (без права голоса).

Сартаев Даурен Жанкисеевич – член Комитета, эксперт (без права голоса).

Компетенция Комитета

Основными целями Комитета по устойчивому развитию является содействие Совету директоров Банка в осуществлении функций по формированию системы устойчивого развития в Банке, обеспечению ее функционирования и информирование Совета директоров Банка о мерах, реализуемых для имплементации принципов устойчивого развития и ESG в деятельность Банка.

Деятельность Комитета

За 2022 год было проведено 2 очных заседания на которых было рассмотрено 4 вопроса.

Ф.И.О. члена Комитета по устойчивому развитию	Очные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)*
Дунаев А.Г.	2 / 4	–
Рель К.	2 / 4	–
Кайларс Ф.	2 / 4	–
Шаяхметова У.Б.	2 / 4	–
Кошенов М.У.**	2 / 4	–
Сартаев Д.Ж.**	2 / 4	–
Итого:	2 / 4	–

* заседания заочном порядке не проводились
** члены Комитета (эксперты без права голоса)

Рассмотрены и приняты к сведению вопросы:

- Отчеты о ходе реализации Плана мероприятий по внедрению принципов и целей устойчивого развития на 2022-2024 годы;
- Отчет по спонсорству и благотворительности АО «Народный Банк Казахстана» и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» за 2022 год;
- План основных мероприятий по спонсорству и благотворительности АО «Народный Банк Казахстана» и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» на 2023 год.

Комитет по рискам

Комитет по рискам был создан в мае 2020 года.

В состав Комитета входят следующие члены:

Павлов Александр Сергеевич – Председатель Комитета, независимый директор;

Дунаев Арман Галиаскарович – член Комитета, независимый директор;

Петр Романовски – член Комитета, независимый директор;

Шаяхметова Умут Болатхановна – член Комитета, Председатель Правления;

Машчык Роман Александр – член Комитета (эксперт без права голоса);

Маханов Алмас Мухтарович – член Комитета (эксперт без права голоса).

Компетенция Комитета

Комитет по рискам является коллегиальным органом при Совете директоров Банка, основными целями которого является содействие Совету директоров Банка в осуществлении функций по формированию эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, обеспечению ее функционирования и информирование Совета директоров Банка об уровне принимаемых Банком рисков. Основными направлениями деятельности и задачами Комитета по рискам являются:

- 1) осуществление регулярной оценки рисков, присущих деятельности Банка, в том числе при рассмотрении управленческой отчетности по рискам, а также поддержание актуальности риск-профиля Банка;
- 2) подготовка при необходимости рекомендаций для Совета директоров Банка по вопросам:
 - управления основными видами рисков, присущих деятельности Банка (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, управление капиталом, операционный риск, управление непрерывностью деятельности, риск информационных технологий, риск информационной безопасности) для выработки отдельных стратегических решений, касающихся стратегии риск-аппетита и риск-профиля Банка;
 - управления комплаенс-рисками в Банке;
 - обеспечения адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в Банке;
 - по иным вопросам, отнесение которых к компетенции Комитета по рискам не противоречит законодательству и внутренним нормативным документам Банка;
- 3) осуществление контроля над функционированием системы внутреннего контроля в Банке;
- 4) обеспечение внедрения процедур идентификации, приоритезации и управления ESG-рисками заемщиков Банка.
- 5) обеспечение внедрения принципов ответственного финансирования, включения ESG-критериев в процессы принятия решений о финансировании проектов путем их внедрения в Кредитную политику Банка;
- 6) обеспечение внедрения процессов управления рисками ESG в общую систему риск-менеджмента в Банке для минимизации негативного влияния кредитной и инвестиционной деятельности;
- 7) обеспечение внедрения процедур оценки влияния климатических рисков на бизнес-модель и стратегическое планирование, проведение сценарного анализа и стресс-тестирования.

Деятельность Комитета

За 2022 год было проведено 5 очных заседаний Комитета и 16 заочных заседаний Комитета, в рамках которых рассмотрено 34 вопроса.

Ф.И.О. члена Комитета по рискам	Очные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)
Павлов А.С.	5 / 13	14 / 18***
Дунаев А.Г.	5 / 13	16 / 21
Романовски П.	5 / 13	16 / 21
Шаяхметова У.Б.	5 / 13	14 / 19***
Машчык Р.А.*	2 / 6**	9 / 14***
Маханов А.М.*	5 / 13	16 / 21
Итого:	5 / 13	16 / 21

* г-н Машчык Р.А. и г-н Маханов А.М. являются членами Комитета по рискам Совета директоров (экспертами без права голоса)

** г-н Машчык Р.А. назначен членом Комитета по рискам Совета директоров с 22.04. 2022г. (ВЗСД № 3 от 22.04.2022г.)

*** с учетом трудового отпуска

В ходе очных заседаний Комитета по рискам рассматривались следующие вопросы:

- результаты сценарного анализа по влиянию потенциальных геополитических, инфляционных, эпидемиологических рисков, а также рисков террористических атак/угроз, на финансовую устойчивость Банка на 2022 год;
- отчет по соблюдению (самооценки) внутренних процессов оценки достаточности капитала и оценки достаточности ликвидности за 2021 год;
- об одобрении сценариев, параметров и результатов стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка по общеэкономическому сценарию (методом сценарного анализа) на 2022 год;
- результаты оценки влияния реализации комбинированного сценария рисков на финансовую устойчивость Банка;
- презентации по анализу качества портфеля Банка за отчетный квартал;
- отчет о 20-ке крупнейших заемщиков Банка за отчетный квартал;
- согласование Стратегии риск-аппетита и уровней риск-аппетита (по кредитному риску, рыночному риску, риску ликвидности, операционному риску, стратегическому риску, репутационному риску).

Заочное голосование проводилось по вопросам текущего характера, которые законодательными и внутренними документами отнесены к компетенции Комитета, в том числе:

- управленческая отчетность по рискам Банка;
- рассмотрение/согласование результатов стресс-тестирования;
- внесение изменений и дополнений во внутренние нормативные документы Банка.

Результаты оценки деятельности членов Совета директоров Банка за 2022 год

1. Результаты оценки стиля и культуры работы Совета директоров:

- Совет директоров придерживается классической модели управления в своей деятельности исходит из необходимости соблюдения требований применимого законодательства, рисков и интересов акционеров. Психологическая атмосфера и стиль работы Совета директоров способствует конструктивной и эффективной работе в нем. Большинство членов Совета директоров выразили мнение о том, что при наличии возможностей, необходимо поддерживать регулярные личные встречи с участием членов Совета директоров, Правления и иных ключевых работников Банка для обмена информацией и выработки новых идей для устойчивого развития Банка;
- Совет директоров поддерживает инициативы по развитию корпоративного управления, ESG, экосистемы и внедрению новых инструментов, позволяющих повысить эффективность своей работы. В 2022 году были разработаны и утверждены изменения в Кодекс корпоративного управления в целях внедрения в систему корпоративного управления Банка принципов устойчивого развития (ESG), а также расширения полномочий и обязанностей Совета директоров и Правления по их внедрению в деятельность Банка. Комитет по социальным вопросам при Совете директоров был преобразован в Комитет по устойчивому развитию.
- Совет директоров обладает необходимыми компетенциями в области финансов, финансовой отчетности, внутреннего контроля и аудита, банковской деятельности, управления рисками и корпоративного управления. Наиболее востребованными компетенциями в работе Совета директоров являются: цифровая трансформация; развитие инноваций; управление рисками; финансы, внутренний контроль и аудит; HR и развитие талантов; опыт в области стратегического управления; устойчивое развитие (ESG).
- Среди членов Совета директоров отсутствуют явные или скрытые конфликты, влияющие на эффективность его деятельности, все члены Совета директоров ориентированы на эффективную работу Совета директоров, как коллегиального органа управления.
- Отношения между Советом директоров и Правлением Банка носят конструктивный характер и способствуют успешной деятельности Банка в интересах акционеров.

2. Результаты оценки состава и структуры Совета директоров:

- Состав Совета директоров является оптимальным и сбалансированным (с точки зрения знаний и опыта его членов) для выполнения возложенных на него функций, в т.ч. по контролю реализации Стратегии развития Банка. Совет директоров намерен развивать компетенции в сфере информационных технологий, кибер-безопасности, искусственного интеллекта, ESG, Big Data и инноваций в банковском бизнесе. В состав Совета директоров рекомендуется привлечь эксперта (-ов) в области информационных технологий, цифровых продуктов и экосистем, кибер-безопасности, Data Science, роботизации и ESG для обеспечения эффективной реализации Стратегии развития Группы «Halyk» на 2022-2024 гг.
- Система повышения компетенций и квалификации членов Совета директоров в Банке является оптимальной. С учетом развития технологий и новых подходов к ведению банковского бизнеса, нами отслеживаются такие изменения как в Казахстане, так и в других странах присутствия Банка, а при необходимости будет организовано для членов Совета директоров дополнительное обучение. В течение 2022 года проводились информационные сессии (семинары, тренинги) для Совета директоров и Правления по вопросам банковского дела, финансов, макроэкономики и стратегического управления.
- Система подбора членов Совета директоров в Банке является достаточно эффективной и обеспечивает привлечение настоящих профессионалов. Банком сформирован реестр кандидатов, которые имеют право претендовать на должности независимых директоров Банка и его дочерних организаций.
- На текущий момент гендерная структура Совета директоров Банка состоит из 86% мужчин и 14% женщин. В целях соответствия лучшей международной практике рекомендуется рассмотреть возможность увеличения в гендерной структуре Совета директоров Банка женщин с 14% до 30% (например, в США женщины в органах управления составляют 30%, в Европе — 39%).
- Средний возраст членов Совета директоров Банка составляет 62 года, при этом согласно обзору практики корпоративного управления в Казахстане, подготовленному международной консалтинговой компанией Korn Ferry¹⁰ средний возраст члена Совета директоров в Казахстане — 53 года, в Европе — 60 лет.

3. Результаты оценки порядка планирования и организации работы Совета директоров:

- Все вновь избранные члены Совета директоров получают информацию о работе Банка и Совета директоров, необходимую для ускоренной адаптации в форме Вводного курса (Board Book), который содержит: ключевые вехи истории развития Банка, стратегию развития Группы «Halyk», ключевые финансовые показатели и результаты на отчетную дату, организационную структуру Банка, а также процедуры работы Совета директоров/ Правления и должностные обязанности членов Совета директоров. Также, все вновь избранные и действующие члены Совета директоров могут получить доступ к обучающим материалам по вопросам корпоративного управления и устойчивого развития (ESG).

¹⁰https://forbes.kz/actual/stats/kak_vyiglyadyat_sovetyi_direktorov_kompaniy_v_kazahstane/

- Компетенция Совета директоров, определенная Уставом Банка, соответствует текущим стратегическим задачам и требует незначительных корректировок в части предоставления членам Совета директоров возможности участия в разработке и обсуждении вопросов о новых направлениях развития Банка, внедрения цифровых сервисов и продуктов, ESG, развития экосистемы и розничного бизнеса, а также выработке мер, направленных на повышение качества услуг для клиентов.
- Количество, регулярность и длительность заседаний Совета директоров, в том числе соотношение очных и заочных заседаний соответствует потребностям Банка. Члены Совета директоров намерены продолжить работу в гибридном формате (2-3 очных заседания в формате личных встреч, 2-3 очных заседания в формате видеоконференции).
- Совету директоров и Правлению рекомендуется увеличить количество коммуникаций в форме рабочих встреч (например, на площадках комитетов при Совете директоров) для проведения углубленных сессий по реализации бизнес задач и стратегии Банка.

4. Результаты оценки эффективности корпоративных процедур и документооборота:

- Действующие корпоративные процедуры позволяют Совету директоров оперативно реагировать на внешние и внутренние угрозы (пандемия, террористические атаки, военные конфликты, санкции и т.д.) и при необходимости принимать меры, направленные на обеспечение непрерывности деятельности Банка.
- Процесс организации подготовки и проведения заседаний Совета директоров подробно регламентирован внутренними нормативными документами Банка и описывает алгоритмы работы и логистику в штатном режиме (без ограничений).
- Новая редакция Правил по подготовке документов, связанных с созывом и проведением заседаний Совета директоров Банка, повлияла на улучшение качества и сокращение объема бумажных материалов для членов Совета директоров (объем распечатываемых материалов Совета директоров на бумажных носителях сократился на 70% по сравнению с периодом 2020-2021 гг.).
- С учетом опыта работы в условиях пандемии COVID-19 были изменены корпоративные процедуры в целях их адаптации к условиям, в которых работает Банк (работа в формате удаленного доступа, использования программного обеспечения для проведения видео-заседаний и рабочих совещаний, ограничения на передвижения в пределах города/страны, отсутствие возможностей для распечатывания и физического подписания документов и т.д.).
- В 2022 году Банк приступил к проекту по внедрению новой системы электронного документооборота и автоматизации работы коллегиальных органов для сокращения бумажного документооборота и улучшения корпоративных процедур, связанных с подготовкой и проведением заседаний Совета директоров, а также планирует реализовать функционал по подписанию документов с помощью ЭЦП.
- Внутренние документы и политики Банка, разработка и/или утверждение которых относится к компетенции Совета директоров, соответствуют лучшим практикам и учитывают специфику

деятельности Банка. Совет директоров на регулярной основе проводит анализ ВНД Банка (рассмотрение и утверждение которых входит в компетенцию СД) и рассматривает предложения Правления, в целях приведения их в соответствие с действующим законодательством РК, снижения бюрократических норм и упрощения процессов корпоративного управления.

5. Результаты оценки функциональных областей работы Совета директоров:

- В 2022 году были внесены изменения в Кодекс корпоративного управления Банка в части имплементации в него принципов устойчивого развития и расширения функциональных обязанностей Совета директоров, направленных на реализацию целей устойчивого развития, в части: 1) определения подходов к интеграции факторов устойчивого развития в стратегию Банка; 2) реализации соответствующих процедур и практик ESG в работе Совета директоров; определения обязанностей комитетов Совета директоров в вопросах устойчивого развития; 3) утверждения верхнеуровневых внутренних документов Банка (политики), регулирующие вопросы ESG; 4) контроля за реализацией ESG-повестки.
- Совет директоров принял решение о преобразовании Комитета по социальным вопросам в Комитет по устойчивому развитию. В течение 2022 года было проведено два очных заседания Комитета по устойчивому развитию, на котором были заслушаны отчеты о ходе реализации Плана мероприятий по внедрению принципов и целей устойчивого развития на 2022 – 2024 годы.
- Материалы, представляемые к заседаниям Совета директоров, являются полными, качественными и содержащими необходимую и достаточную информацию по вопросам повестки дня для принятия членом Совета директоров обоснованного решения. Процедуры подготовки материалов для заседаний Совета директоров Банка стандартизированы и закреплены в соответствующем ВНД Банка, которое пересматривается на регулярной основе и адаптируется к изменениям процессов подготовки и проведения заседаний Совета директоров Банка.
- Для усиления контроля за исполнением Стратегии и планов (программ) развития Банка, Совет директоров на площадке Комитета по стратегическому планированию и в рамках неформальных встреч членов Совета директоров и Правления устраивает дискуссии о бизнесе, стратегии Банка, тенденциях развития рынка на краткосрочную и долгосрочную перспективы, анализе конкурентов в Казахстане и странах присутствия Группы «Halyk».
- Совет директоров определяет и утверждает ключевые показатели эффективности высших должностных лиц Банка, на регулярной основе рассматривает вопросы исполнения Правлением Банка ключевых показателей в рамках исполнения бюджетных показателей и стратегических задач за отчетный период с периодичностью не менее 1 раза в полугодие.

Работа с миноритарными акционерами

В Банке постоянно совершенствуется система взаимодействия с миноритарными акционерами, благодаря которой акционер может задать свой вопрос и получить необходимую консультацию любым удобным для него способом (посредством письменного обращения, по электронной почте и/или по телефону).

Структура обращений миноритарных акционеров и их пожеланий подвергается регулярному анализу. Банк информирует акционеров обо всех значимых новостях, об информации о корпоративных событиях и об изменениях в деятельности, затрагивающих интересы держателей ценных бумаг, и планируемых мероприятиях через корпоративный сайт Банка и интернет-ресурсы фондовых бирж и депозитария финансовой отчетности.

По мере необходимости работниками Головного Банка проводится консультирование сотрудников филиалов по вопросам взаимодействия с акционерами Банка, по начислению дивидендов, изменению банковских реквизитов и персональных данных акционеров, переходу прав собственности по наследству и прочее.

Дивидендная политика

Права акционеров по получению дивидендов и процедура их выплаты закреплены в Уставе Банка и Кодексе корпоративного управления Банка, утвержденных на общих собраниях акционеров Банка.

В сентябре 2012 года Совет директоров Банка утвердил Дивидендную политику Банка. Основной целью Дивидендной политики является установление прозрачного

и понятного акционерам Банка механизма и порядка принятия решения о выплате дивидендов, определения размера, порядка и сроков их выплаты с учетом следующих условий:

- наличие у Банка подлежащей распределению чистой прибыли;
- отсутствие ограничений на выплату дивидендов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также иных ограничений, содержащихся в договорах, заключенных Банком с третьими лицами, в частности с иностранными финансовыми организациями (ковенанты);
- сохранение (поддержание) международных кредитных рейтингов Банка;
- проведение аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период;
- решение общего собрания акционеров Банка;
- выплата дивидендов не чаще одного раза в течение календарного года;
- недопущение дефолта или ситуации, когда выплата может привести к дефолту по обязательствам Банка;
- соблюдение прогнозного показателя достаточности основного капитала на консолидированной основе, с учетом планируемой выплаты дивидендов, на уровне не менее 17%.

По существующим ограничениям по выплате дивидендов по простым акциям (ковенанты) можно выделить следующие:

- Совет директоров Банка при определении рекомендуемого общему собранию акционеров размера дивиденда (в расчете на одну простую акцию) учитывает размер собственного капитала Банка, а также исходит из того, что сумма денег, направляемая на дивидендные выплаты по простым акциям, будет составлять от 50 до 100% от общего размера чистого дохода за отчетный год, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка. Для обеспечения дивидендных выплат, Банк будет привлекать в том числе денежные ресурсы, сформированные за счет дивидендных выплат, полученных Банком от дочерних организаций Банка.
- Совет директоров в соответствии со стратегическими целями Банка вправе предложить общему собранию акционеров не направлять часть чистого дохода за отчетный год, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка, на дивидендные выплаты по простым акциям, или снизить сумму денег, направляемую на дивидендные выплаты по простым акциям, ниже 50% от общего размера чистого дохода за отчетный год, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка.

Выплата дивидендов по простым акциям осуществляется при наличии сведений об актуальных реквизитах акционера у Банка или в системе реестров держателей акций Банка не позднее девяноста календарных дней с даты, следующей за датой принятия общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка.

В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах акционера у Банка или в системе реестров держателей ценных бумаг, выплата дивидендов по простым акциям Банка осуществляется в течение пяти рабочих дней после истечения девяноста календарных дней с даты, следующей за датой принятия общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка, на счет для учета невостребованных денег, открытый в системе учета Центрального депозитария.

Общая сумма дивидендов Банка по итогам финансовых лет*:

	млрд тенге										
	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
По привилегированным акциям	Отсутствуют в обращении						0.338	2.61	1.8	2.24	5.24
По простым акциям	138.64	211.57	200.76	126.71	69.38	-	-	34.26	18.55	12.22	-
Итого	138.64	211.57	200.76	126.71	69.38	-	0.338	36.87	20.35	14.46	5.24

* - сведения представлены на неконсолидированной основе

Информирование и обучение членов Совета директоров

Для новых членов Совета директоров в Банке разработан вводный курс (Board Book), который содержит основную информацию об истории и текущих позициях Банка и Группы «Halyk», организационной структуре Банка, обязанностях членов Совета директоров, а также основные формы консолидированной финансовой отчетности на последнюю отчетную дату.

До членов Совета директоров также доводится информация об основных изменениях в банковском законодательстве.

В 2022 году для членов Совета директоров и Правления Банка проводились семинары и тренинги по вопросам стратегического развития, управления изменениями в компании и информационных технологий.

Банк намерен и далее проводить, и совершенствовать работу по повышению информированности и уровня квалификации членов Совета директоров.

Системы управления рисками и внутреннего контроля

Роли и ответственность

В части управления рисками и внутреннего контроля функции в Банке распределены следующим образом:

- Совет директоров осуществляет стратегическое руководство деятельностью Банка по вопросам внутреннего контроля и управления рисками, утверждает и периодически пересматривает политики. Рабочим органом Совета Директоров по вопросам управления рисками и внутреннего контроля является Комитет по аудиту.
- Совет директоров рассматривает крупные сделки Банка, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, в том числе на предмет отсутствия льготных условий.
- Правление является органом, ответственным за реализацию политик по управлению рисками. В Банке действуют следующие ключевые комитеты, выполняющие различные функции по управлению и контролю за рисками: Кредитный комитет Головного Банка, Кредитный комитет филиальной сети, Розничный кредитный комитет, Комитет по проблемным кредитам, Комитет по управлению активами и пассивами и Комитет по рискам.
- Структурные подразделения Банка непосредственно отвечают за идентификацию и оценку рисков, присущих их деятельности, адекватность контроля и непрерывность своей деятельности.
- Независимые службы риск-менеджмента и службы комплаенс отвечают за организацию системы управления рисками, обеспечивающей идентификацию, оценку, контроль и отслеживание кредитных, операционных, рыночных и комплаенс-рисков и рисков ликвидности. Службой риск-менеджмента руководит Глава риск-менеджмента, а службой комплаенс руководит Главный комплаенс-контролер.
- Подразделение внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

Банк признает, что полностью исключить риски, присущие банковской деятельности, невозможно. Однако Банк уверен, что внедренная система управления рисками позволяет существенно их минимизировать.

Система управления комплаенс-риском

В Банке разработана эффективная система управления комплаенс-риском (далее – Система), которая обеспечивает:

- эффективное функционирование Банка и соответствие его деятельности стратегии, риск-профилю и риск-аппетиту;
- обеспечение наличия системы управления комплаенс-риском, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Банка;
- соответствие деятельности Банка и каждого его работника законодательству Республики Казахстан, в том числе нормативным правовым актам уполномоченного органа, внутренним документам, регламентирующим порядок оказания услуг, применимого законодательства иностранных государств, а также международных стандартов в области комплаенс, в том числе документам Базельского комитета по банковскому надзору, FATF и Вольфсбергским принципам в сфере ПОД/ФТ;
- минимизацию рисков наступления негативных последствий, связанных с возникновением потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка;
- минимизация рисков наступления негативных последствий, связанных с применением к Банку санкций в виде приостановления либо лишения лицензии на проведение всех или отдельных банковских операций, санкций в виде наложения и взыскания штрафа, применения уполномоченным органом ограниченных мер воздействия;
- построение единой системы управления комплаенс-риском в Банке;
- ведение бизнеса с соблюдением деловой этики и стандартов Группы «Halyk».

Система управления рисками на основе трех линий защиты

Управление рисками в Банке строится на базе трехуровневой системы защиты, представляющей собой интегрированный подход к построению системы управления комплаенс-риском на основе разделения ролей и полномочий между структурными подразделениями Банка по осуществлению мероприятий, направленных на минимизацию рисков.

Первая линия защиты включает в себя работников Банка, в т.ч. подконтрольных подразделений, вторая линия защиты – Служба комплаенс, третья линия защиты – Подразделение внутреннего аудита.

- **Первая линия защиты** в Банке представляет собой контроли, разработанные для обеспечения корректного проведения ежедневных операций/осуществления ежедневных функций различными структурными подразделениями Банка. Контроли разрабатываются структурными подразделениями и являются неотъемлемой частью процессов, в том числе и бизнес-процессов. Четкий дизайн контролей предполагает их адекватный уровень для минимизации рисков и соблюдения требований внутренних документов, а также для соблюдения внешних регуляторных требований. Управление и

мониторинг контролей осуществляется самими подразделениями, что предполагает способность самостоятельно выявлять риски, слабые стороны бизнес-процессов, возможные непредвиденные события и принимать корректирующие меры

- **Вторая линия защиты** предусматривает комплаенс-контроль, осуществляемый Службой комплаенс.

Департамент комплаенс контроля организует процедуры для соблюдения требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, и предоставляет полную и достоверную информацию Совету директоров о наличии комплаенс-риска.

Отдельные функции управления комплаенс-риском в соответствии с внутренними документами Банка делегируются при необходимости иным структурным подразделениям Банка при условии отсутствия конфликта интересов.

- **Третья линия защиты** представляет собой независимую оценку качества и эффективности управления комплаенс-риском Подразделением внутреннего аудита (см. раздел «Внутренний аудит»).

Банк признает, что полностью исключить риски, присущие банковской деятельности, невозможно. Однако Банк уверен, что внедренная система управления рисками позволяет существенно их минимизировать.

Система контроля соблюдения Банком международных и страновых экономических санкций

Банк соблюдает международные и страновые экономические санкции и в своей деятельности придерживается принципов прозрачности, справедливости и интеграции в мировое сообщество.

Необходимость соблюдения Банком международных и страновых экономических санкций обусловлена:

- 1) членством Республики Казахстан в Организации объединенных наций (далее – ООН), которое обязывает Банк соблюдать санкции и эмбарго, установленные резолюциями Совета безопасности ООН;
- 2) листингом ценных бумаг Банка на Лондонской фондовой бирже;
- 3) наличием ностро корреспондентских отношений с банками США, Европейского союза (далее – ЕС), Великобритании и других стран, клиенты которых в своей деятельности обязаны соблюдать международные экономические санкции;
- 4) экстратерриториальным характером применения международных и страновых экономических санкций.

Для целей минимизации возможных комплаенс-рисков Службой комплаенс совместно с заинтересованными подразделениями Банка проводится работа по выявлению санкционного элемента в операциях/платежах/переводах/сделках, проводимых/ совершаемых клиентом/контрагентом Банка, контрагентом клиента Банка путем изучения деталей проводимых через Банк операций/платежей/ переводов, структуры сделок, в которых участвует Банк.

Во избежание рисков несоблюдения Банком международных и страновых экономических санкций при обслуживании клиентов, Банк вправе отказать в проведении или прекратить проведение операции/ платежа/перевода клиента, в том числе банка, имеющего в Банке корреспондентский счет типа Лоро, на любом этапе, в любой валюте, если такой отказ или прекращение обусловлены:

- 1) действием международных и страновых экономических санкций;
- 2) действием международных и страновых экономических санкций, ограничивающих экспорт /импорт товаров, технологий, оборудования, природных ресурсов и т.п.

Банк на регулярной основе проводит мониторинг информации о международных и страновых экономических санкциях, используя доступные публичные источники, по результатам которого (при необходимости) пересматривает/актуализирует процедуры, направленные на минимизацию рисков нарушения санкций.

Внутренний аудит

Функцию третьей линии защиты в Банке выполняет Департамент внутреннего аудита.

В целях обеспечения независимости и объективности внутреннего аудита, функционально ДВА подчинен и подотчетен Совету директоров Банка. Взаимодействие с членами Совета директоров Банка осуществляется как посредством Комитета по аудиту, так и напрямую. Текущую деятельность ДВА курирует Глава внутреннего аудита.

В соответствии с Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита (далее – Стандарты), миссия внутреннего аудита заключается в сохранении и повышении стоимости Группы «Halyk» путем проведения независимых аудиторских проверок и консультаций на основе риск-ориентированного подхода и предоставления рекомендаций по совершенствованию деятельности Группы.

В своей деятельности внутренний аудит руководствуется нормами законодательства, требованиями регулятора, Стандартами и внутренними нормативными документами Банка.

Годовой план работ и бюджет ДВА утверждаются Советом директоров Банка. Отчеты ДВА предоставляются на Советы филиалов, Правление, Комитет по аудиту и Совет директоров Банка. Текущие вопросы по деятельности ДВА в оперативном порядке обсуждаются с Председателями Правления и Совета директоров Банка. Значительная доля работников ДВА имеет международные профессиональные сертификации.

ДВА на постоянной основе оказывает методологическую помощь по повышению степени соответствия деятельности служб внутреннего аудита дочерних организаций Банка Стандартам и Кодексу этики внутренних аудиторов.

В 2022 году независимым внешним консультантом была проведена очередная (четвертая) оценка деятельности ДВА Банка, по результатам которой ДВА Банк повторно подтвердил «полное соответствие» деятельности Стандартам и Кодексу этики внутренних аудиторов.

Кодекс этики и делового поведения

Соблюдение принципов деловой этики и ответственное поведение являются основными элементами корпоративной культуры в любой компании. Каждый работник Банка ежедневно принимает решения, которые могут иметь финансовые и репутационные последствия для Банка, а также влиять на людей и общество.

В 2022 году в рамках реализации краткосрочного плана по внедрению принципов и целей устойчивого развития Банком был разработан и утвержден Кодекс этики и делового поведения (далее – Кодекс этики), который отменил ранее действовавшие Правила корпоративной этики Банка. Кодекс этики был разработан в соответствии с общепризнанными принципами и нормами международного права, законодательством Республики Казахстан, стандартами корпоративного управления, на основании Устава, Кодекса корпоративного управления и иных внутренних документов Банка, а также обычаев делового оборота.

Целями Кодекса этики являются:

- 1) закрепление миссии, ценностей, принципов, норм деловой этики и поведения, которыми руководствуются должностные лица и работники Банка в своей деятельности;
- 2) развитие единой корпоративной культуры, основанной на высоких этических стандартах, поддержание в коллективе атмосферы доверия, взаимного уважения и порядочности;
- 3) повышение и сохранение доверия к Банку со стороны его акционеров, клиентов, деловых партнеров, органов государственной власти, общественности и иных заинтересованных лиц, укрепление репутации открытого и честного участника финансового рынка;
- 4) содействие эффективному взаимодействию с заинтересованными лицами;
- 5) предотвращение нарушений норм действующего законодательства Республики Казахстан работниками Банка.

В Кодексе этики представлено обновленное понимание ценностей и принципов деятельности Банка, а также общие правила этики, которые должен понимать и соблюдать каждый, кто представляет Банк. Кодекс этики содержит обязательные стандарты этики и делового поведения, и является проводником и ориентиром при принятии верных решений для каждого должностного лица и работника вне зависимости от занимаемой должности, является ли работа в Банке основной или по совместительству, а также для третьих лиц, привлекаемых по договору возмездного оказания услуг.

Все документы Банка, в том числе оформляющие отношения с клиентами, деловыми партнерами, государственными органами, конкурентами и работниками, разрабатываются и утверждаются с учетом положений Кодекса этики. Эти документы в совокупности представляют собой четко сформулированную общую основу для обеспечения соответствия требованиям деловой этики и являются важными компонентами структуры норм деловой этики Банка.

Кодекс этики является ориентиром при принятии верных решений, эталоном ведения открытого и честного бизнеса, а также ответственного и профессионально-этического поведения.

Руководители Банка стремятся личным примером показывать приверженность Банку, уделяют время созданию кадрового резерва Банка, консультированию и наставничеству, сплочению коллектива в команду, объединенную общей миссией, ценностями и принципами.

Каждый работник поддерживает на высоком уровне имидж и деловую репутацию Банка.

В случаях, когда этические стандарты, установленные Кодексом этики, являются более высокими, чем стандарты, определенные деловой практикой и применимым правом, Банк будет придерживаться стандартов Кодекса этики.

Информация о назначении и заключении договоров с Директорами (общая информация о процедурах)

Директора при назначении на должность подлежат согласованию с Казахстанским регулятором в соответствии с Правилами выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, банковских, страховых холдингов, акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат», включая требования, предъявляемые к руководящим работникам филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, критерии отсутствия безупречной деловой репутации и перечень документов, необходимых для получения согласия.

Заключение договоров с Директорами осуществляется в соответствии с положениями Политики оплаты труда руководящих работников Haluk Bank и формирования резерва премирования по итогам работы за год в АО «Народный Банк Казахстана».

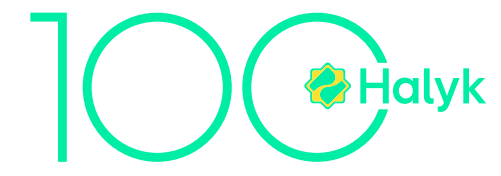
Решение о выплате и установлении индивидуальных размеров вознаграждений Директорам (за исключением Председателя Совета директоров и Председателя Правления Банка) принимается Председателем Совета директоров на основании рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Банка.

Договоры, определяющие индивидуальный размер, периодичность, условия выплаты вознаграждений и удержания обязательных платежей в соответствии с законодательством РК, с Директорами (за исключением Председателя Правления Банка) от имени Банка заключаются Председателем Правления Банка.

Страхование ответственности должностных лиц Банка

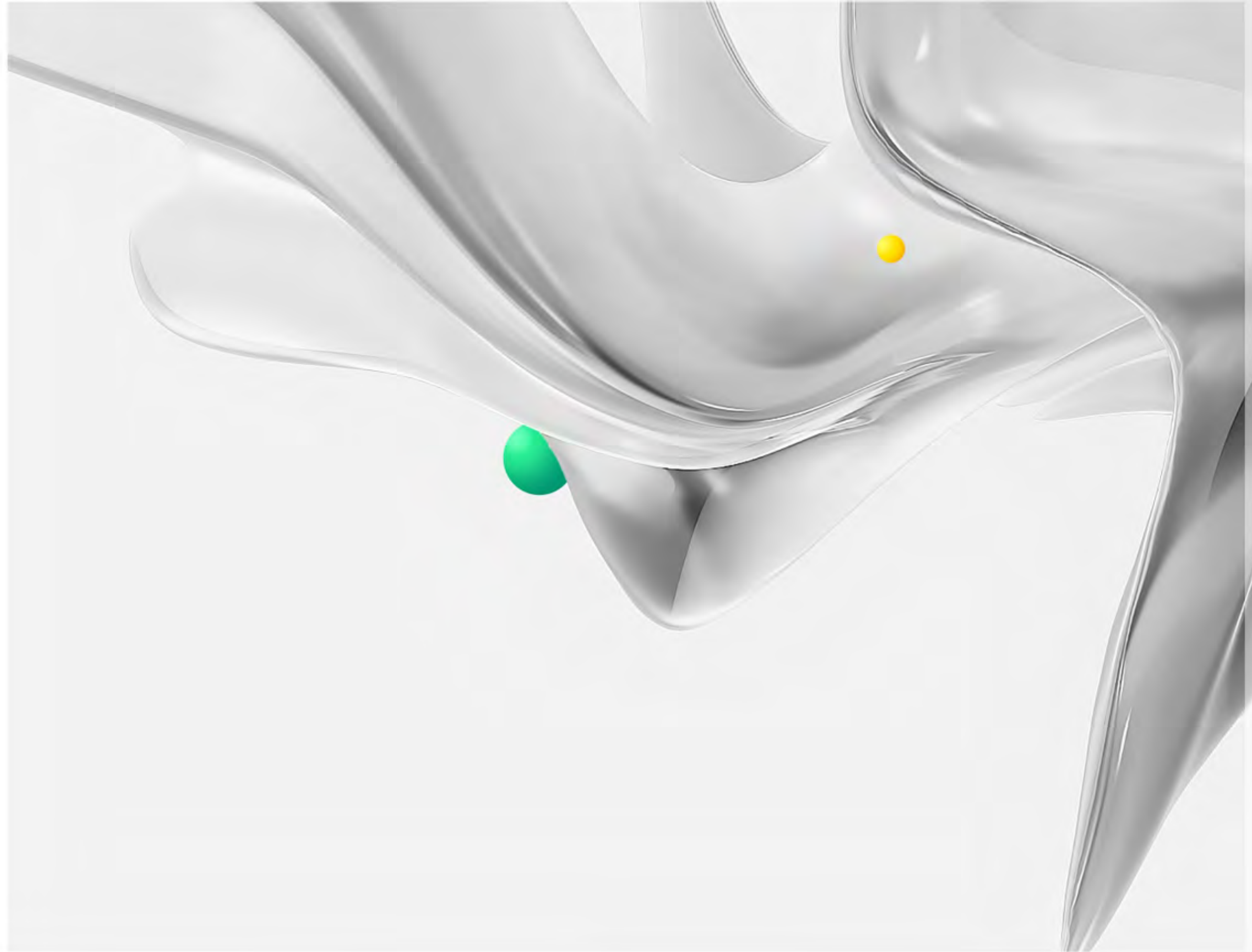
Совет директоров и Правление Банка понимают риски, возникающие из-за неверных или ошибочных управленческих решений или действий.

Для ограждения акционеров от возможного ущерба от таких событий Банк страхует ответственность Директоров и должностных лиц.



15

Социальный отчёт



ФОРМИРОВАНИЕ
ЭКОСИСТЕМ

СОЦИАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Haluk Bank неуклонно придерживается принципов корпоративной социальной ответственности, планомерно осуществляя свою спонсорскую и благотворительную деятельность. Банком на регулярной основе реализуются общественно значимые проекты, позволяющие решать ряд острых социальных вопросов и являющиеся прямым следствием принципов и миссии Банка.

На протяжении десятилетия Haluk Bank и напрямую, и через благотворительный фонд «Халык» поддерживает культуру, образование, спорт, оказывает помощь в проектах, направленных на социальную защиту. Также финансирование регулярно поступает в благотворительные фонды, помогающие детям с тяжелыми заболеваниями. Помимо этого, Банк никогда не остается в стороне от помощи людям, пострадавшим в результате чрезвычайных ситуаций или стихийных бедствий.

В течение 2022 года общий объем спонсорской и благотворительной помощи составил более 6,5 млрд тенге. 2,5 млрд тенге было направлено через благотворительный фонд «Халык» на развитие и поддержку социальных проектов – проекты в области спорта, образования и культуры. Из собственных средств Haluk Bank направил на поддержку казахстанского спорта 332,3 млн тенге, на проекты в области культуры – 195 млн тенге. Банк активно поддерживает социальную сферу, в том числе в моменты чрезвычайных ситуаций: на эти цели направлено 3,5 млрд тенге.

Поддержка казахстанского спорта

Haluk Arena

В рамках 5-летнего контракта спонсорского нейминга в 2022 году продолжилось сотрудничество Haluk Bank с дворцом спорта и культуры Haluk Arena. В 2022 году на спонсорские средства Банка был построен уличный каток. Официальное открытие катка состоялось 3 декабря 2022 года. На сегодняшний день каток – одно из любимых мест проведения зимнего досуга жителей Алматы и гостей южной столицы.

Казахстанская федерация гимнастики

На поддержку Казахской федерации гимнастики в 2022 году Банк выделил 100 000 000 тенге. По результатам прошедшего года спортсмены завоевали 24 золотых, 21 серебряную и 14 бронзовых медалей в различных соревнованиях на Кубок мира в Таиланде, Франции, Болгарии, Турции, Азербайджане и странах Центральной Азии.

IX благотворительный марафон «Смелость быть первым»

В 2022 году Haluk Bank поддержал одно из самых масштабных в Центральной Азии ежегодных международных беговых соревнований. Средства, полученные со стартовых взносов участников, были направлены в Общественное объединение инвалидов «Кенес», центр социальной адаптации и трудовой реабилитации, а также на другие социальные проекты. Спонсорская сумма составила 25 млн тенге.

Федерация настольного тенниса

С 13 по 18 марта 2022 года в г. Алматы был проведен международный рейтинговый турнир настольного тенниса WTT Contender Almaty. В турнире приняли участие лучшие теннисисты мира, которые входят в ТОП-100 мирового рейтинга. Банком была оказана помощь в размере 20 млн тенге.



Национальный Олимпийский комитет, Паралимпиада «Пекин-2022»

С 4 по 13 марта 2022 года были проведены Зимние Паралимпийские игры в Пекине. На Паралимпиаде было разыграно 78 комплектов медалей. В состав казахстанской сборной вошли 5 спортсменов, которые соревновались по таким дисциплинам, как паралыжные гонки и парабиаатлон. Банком была оказана помощь в размере 2,25 млн тенге.

15

Социальный отчет



Поддержка культуры и искусства

Астана Опера

С 2013 года Halyk Bank выступает генеральным партнером Государственного театра оперы и балета «Астана Опера». За 2022 год в рамках V театрального сезона состоялись такие премьеры спектаклей оперы и балета, как «Алпамыс», «Щелкунчик», «Золушка». Сумма спонсорства 2022 года составила 100 млн тенге.

КНТОБ им. Абая

Halyk Bank продолжает оказывать спонсорскую помощь Казахскому Национальному академическому театру оперы и балета им.Абая. В 2022 году благодаря поддержке Банка были осуществлен закуп и устарновка технического и климатического оборудования, а также покрыты расходы на премьерные постановки. Общий объем спонсорской помощи 2022 года составил 50 млн тенге.



Фестиваль «Музыка лета в любимом городе»

С целью усиления позиционирования Банка как генерального спонсора КазНТОБ им. Абая, было принято решение оказать спонсорскую поддержку в организации трехдневного open air фестиваля «Музыка лета в любимом городе» перед зданием театра. Сумма спонсорства составила 30 млн тенге.

Социальные проекты

Чрезвычайные ситуации

В 2022 году Банк оказал помощь казахстанцам, оказавшимся жертвами следующих трагических и чрезвычайных ситуаций:

- помощь народу Казахстана после январских событий через Фонд «Қазақстан Халқына» - 3 млрд тенге;
- помощь семьям погибших во время январских событий военнослужащих – 115,6 млн тенге;
- помощь жителям Костанайской области, пострадавшим от пожара – 82 млн тенге.



Посадка деревьев

«Национальный день посадки леса» – экологическая акция, которая ежегодно проводится на территории Казахстана и поддерживается Банком. В 2022 году Банк оказал спонсорскую помощь для высадки 77 саженцев морозостойкой сакуры на территории Президентского парка г. Астана. Общая сумма оказанной благотворительной помощи составила 950 тыс. тенге.

Поддержка ЧФ БФ «Аяла»

С 2009 года Halyk Bank оказывает благотворительную помощь фонду ЧФ БФ «Аяла», основное направление деятельности которого спасение жизни младенцев, рожденных с разными пороками. В 2022 году Банк оказал поддержку на общую сумму 24,25 млн тенге на закуп медицинского оборудования для снижения инвалидности по зрению у новорожденных с ретинопатией, а именно: ретинальную камеру «Znethra neo» и обучение офтальмологов работе с этим аппаратом.

Строительство детской игровой площадки в г. Актау

Банк активно участвует в социальной жизни регионов. Одно из приоритетных направлений социальной деятельности Банка – забота о детях. В честь открытия нового здания Мангистауского областного филиала Головной банк, как инициатор благотворительной акции, вручил руководителю региона подарок городу Актау – сертификат на сумму 5 млн тенге на установку детской площадки.



Марафон Победы

Ежегодно Банк поддерживает участников Великой Отечественной Войны (ВОВ). В 2022 году Банк перечислил 101 участнику ВОВ финансовую помощь на общую сумму 7 575 000 тенге – по 75 000 тенге каждому ветерану.

Совет генералов

В 2022 году Банк принял решение поддержать Республиканское общественное объединение «Совет генералов» на сумму 5 000 000 тенге. На эту сумму Совет генералов инициировал переиздание книги дважды Героя Советского Союза Талгата Бегельдинова «Пике в бессмертие» и ряд мероприятий, посвященных 100-летию юбилею легендарного летчика.

Образование

Конкурс среди казахскоязычных СМИ «Еркін Сөз»

В 2022 году Halyk Bank продолжил поддержку конкурса среди казахскоязычных СМИ «Еркін Сөз», призванного повысить профессиональный уровень журналистов, пишущих на финансовую тему. Бюджет в 2022 году составил 5 млн тенге. Общее количество участников конкурса составило 316 человек, победителями стали 10 человек.

15

Социальный отчет

Имиджевые проекты

Kazakhstan Growth Forum

Halyk Bank оказал спонсорскую помощь в организации ежегодного саммита финансистов – CFO Idea Exchange&Networking Event. CFO Summit – это профессиональная площадка, объединяющая лучших финансистов и экономистов страны для обмена опытом и поиска решений по актуальным вопросам экономики, финансов, инвестиций и IT-технологий в Казахстане. Сумма спонсорства составила 1 млн тенге.

Форум деловых женщин

Банк не первый год оказывает активную поддержку женщинам в предпринимательстве, поэтому является спонсором форума «Women in Business», организуемого Советом деловых женщин «Атамекен» города Алматы. Сумма спонсорской помощи составила 3 млн тенге.



Выставка казахстанских производителей «ULTTYQ ONIM 2022»

В рамках сотрудничества с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» Halyk Bank выступил спонсором выставки казахстанских производителей «ULTTYQ ONIM 2022», организованной Фондом. Спонсорство выставки позволило провести собственную сессию руководства Банка с предпринимателями г. Астаны. Сумма спонсорства составила 15 млн тенге.

Форум МВД, приуроченный к 30-летию органов внутренних дел РК

23 июня 2022 состоялся форум МВД, приуроченный к 30-летию органов внутренних дел РК. На площадке форума были продемонстрированы современные технические решения крупных казахстанских компаний. Halyk Bank представил свои GovTech-продукты министру МВД. Сумма спонсорской помощи составила 5 млн тенге.

Форум Digital Bridge-2022

В сентябре прошел крупнейший форум Digital Bridge-2022 с участием главы государства, крупных компаний и международных спикеров. В целях развития отечественной IT-отрасли и продвижения цифровой трансформации, Банком была оказана спонсорская помощь на проведение форума в размере 15 млн тенге.

Международная конференция ESG

Банк разделяет принципы глобальной ESG-политики и является первым финансовым институтом в Казахстане, который начал публиковать отчеты об устойчивом развитии. В этом свете, было принято решение о спонсорстве Международной конференции «ESG: новая парадигма развития финансового рынка». Представители Банка выступили на площадке конференции и поделились опытом внедрения принципов устойчивого развития в корпоративное управление Банка. Сумма спонсорства – 2 млн тенге.

Проекты, реализованные через БФ «Халык»

ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» с момента создания в 2016 году сфокусирован прежде всего на развитие и поддержку социальных проектов (85% в общем объеме оказанной помощи), проекты в области спорта (9% в общем объеме), образования (4%) и в области культуры (2,4% в общем объеме).

2022 год стал настоящим испытанием для страны – трагические январские события 2022 года, охватившие многие регионы Казахстана, нестабильная геополитическая ситуация в ближнем зарубежье, продолжающиеся последствия «коронакризиса» – все это привело к колоссально возросшей нагрузке на систему социальной защиты страны.

Поэтому в 2022 году Фонд сфокусировался на оказании стране и населению социальной помощи, а также всецелой поддержке социальных инициатив главы государства Касым-Жомарта Токаева.

Количество реализованных Фондом проектов – 13. Из них 9 проектов реализовано за счет средств Банка на общую сумму порядка 2,5 млрд тенге:

- благотворительная помощь микро- и малому бизнесу, пострадавшему в результате трагических январских событий 2022 года в г. Алматы – 500 млн тенге;
- финансирование строительства детского сада в Аулиекольском районе Костанайской области – 1,235 млн тенге;

- строительство детских спортивно-игровых площадок в г. Жанаозен – 150 млн тенге;
- благотворительная помощь фонду «SOS Детские деревни Казахстана» – 54,4 млн тенге;
- благотворительная помощь для закупа 2-х специализированных школьных автобусов для Республиканской физико-математической школы г. Алматы – 10,8 млн тенге;
- гранты для учеников Международных школ «Мирас» – 23,9 млн тенге
- благотворительная помощь ТОО «Astana IT University» – 120 млн тенге;
- поддержка школьной команды по робототехнике «NISKYRAN» – 3 млн тенге;
- финансирование строительства социального жилья в г. Астана – 402,8 млн тенге.

Система организации труда сотрудников Halyk Bank

Система организации труда Банка выстраивается в соответствии с Трудовым кодексом РК, Кодексом РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», Законом РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и другими нормативными актами.

Основными направлениями Кадровой политики Банка являются:

1. руководство в деятельности принципами законности, справедливости и равных возможностей;
2. совершенствование организационной структуры, подбор и расстановка работников;
3. адаптация новых работников, взаимодействие с действующим персоналом;
4. профессиональное и навыковое обучение и личностное развитие персонала, формирование кадрового резерва работников;
5. управление результативностью и мотивацией работников, оплата труда;
6. социальная поддержка работников;
7. формирование корпоративной культуры.

Динамика штатной численности Банка за 2012-2022гг.

Бизнес-сфера	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Отклонение 2022/2012	
Филиалы	7 394	7 395	7 308	7 367	7 074	7 254	10 187	10 303	10 168	9 738	9 545	29%	2,151
Головной банк	1 496	1 534	1 638	1 744	1 761	1 835	2 894	3 072	3 285	3 315	3 330	123%	1,834
Итого	8 890	8 928	8 946	9 112	8 835	9 089	13 081	13 375	13 452	13 052	12 874	45%	3,984
Отклонение	-72	38	18	166	-276	254	3 992	294	77	400	178		
% Филиалы	-1,00%	0,00%	-1,20%	0,80%	-4,00%	2,50%	40,40%	1,14%	-1,31%	-4,20%	-1,99%		
% Головной Банк	0,30%	2,60%	6,70%	6,50%	1,00%	4,20%	57,70%	6,15%	6,92%	0,90%	0,44%		
Итого	-1%	0,40%	0,20%	1,90%	-3,00%	2,90%	43,90%	2,25%	0,58%	-2,90%	-1,36%		

Кадровая политика Банка соответствует Стратегии развития Группы «Халык», организационной структуре, профилю рисков Банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан.

В рамках направлений «руководство в деятельности принципами законности, справедливости и равных возможностей» и «формирование корпоративной культуры», а также придерживаясь курса устойчивого развития Банка, в 2022 году утвержден Кодекс этики и делового поведения в АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Кодекс этики), являющийся верхнеуровневым документом. Кодекс этики не только регулирует межличностные отношения работников, должностных лиц в Банке, отражая наши ценности, миссию и культуру, но является и позиционированием Банка о моральном смысле при совместной деятельности со всеми заинтересованными сторонами, такими как акционеры, деловые партнеры, клиенты, государственные органы, конкуренты и, в конечном итоге, общество в целом (<https://halyk-bank.kz/about-bank/korporativnoe-upravlenie>).

При разработке Кодекса этики учтены международные стандарты в области устойчивого развития.

Кодексом этики закреплены следующие принципы:

1. принцип честности;
2. принцип справедливости;
3. принцип открытости;
4. принцип защиты;
5. принцип предупреждения урегулирования конфликта интересов;
6. принцип ответственности;
7. принцип противодействия мошенничеству и злоупотреблению полномочий;
8. принцип противодействия коррупции;
9. принцип внимательности и точности при ведении и хранении документации и отчетности.

Также, в целях глубокого погружения работников, проведено обучение на основе Кодекса этики с охватом 79,4% от общей численности работников.

В целях успешной реализации поставленных задач регулярно пересматриваются структура и штат Банка, в 2022 году также были оптимизированы отдельные подразделения и созданы новые.

За прошедший период переданы данные по всем действующим трудовым договорам по состоянию на 18.09.2020 года в единую систему учета трудовых договоров (ЕСУТД). Автоматизация процесса передачи данных о трудовых договорах в ЕСУТД позволяет исполнять действующее законодательство, минимизируя при этом человеческие и временные ресурсы Банка.

Продолжает расширяться перечень процессов самообслуживания персонала Банка в части кадровых мероприятий, а также для расширения управленческой отчетности по персоналу.

Подбор персонала

Для позиционирования Halyk как инновационной экосистемы, предлагающей возможности для реализации амбициозных профессиональных и карьерных планов запущен и эффективно работает telegram-канал, где на ежедневной основе осуществляется публикация вакансий Банка. На сегодняшний день более 8 000 подписчиков.

Усилена адаптационная программа, которая помогает новым работникам быстрее влиться в трудовой процесс и корпоративную культуру, в том числе запущен telegram-бот Halyk Dos, благодаря которому новичок оперативно получает ответы на все вопросы, возникающие в период испытательного срока.

Банк принял участие в 17 ярмарках вакансий, в том числе Digital Bridge.

С целью развития взаимодействия с ведущими ВУЗами страны было проведено 2 открытых мероприятия для студентов вузов МУИТ, КБТУ, СДУ. Информация о данных мероприятиях анонсировалась в наших аккаунтах (Telegram, LinkedIn).

В 2022 году Банк получил награду в номинации «Регион» Премии HR-бренд Центральная Азия (лучшие проекты работодателей 2021 года) за социально-значимый образовательный проект «Halyk Академия».

Уделено особое внимание подготовке специалистов, занимающихся наймом работников в регионах. Они получили информацию о современных инструментах рекрутинга, позволяющих отбирать кандидатов по ценностям и компетенциям, соответствующим модели Банка. Обучение прошли более 130 человек.

Было обработано более 1300 заявок на подбор, принято более 700 работников в Головной банк. Для предоставления возможностей внутреннего роста талантливым работникам, проводилась работа по смещению акцента с внешнего приема на внутренние перемещения специалистов с цифровыми навыками и Big Data. В результате, внутренние перемещения составили 62%, а внешние приемы по данной категории - 38%.

Ооптимизирован процесс согласования кандидатов, в результате достигнуто сокращение времени согласования по стандартным приемам до 3,27 рабочих дней.

Развитие персонала

В 2022 году большое внимание уделялось развитию навыков руководителей и раскрытию их лидерского потенциала, поскольку именно руководители являются основными драйверами и проводниками всех изменений и инноваций в Банке.

Совместно с Высшей Школой Бизнеса Назарбаев Университет впервые была разработана и запущена Программа развития лидерского потенциала, которая сочетала в себе академические знания и практические инструменты их применения. Программа была разработана с учетом потребностей и приоритетов Банка и включала следующие модули:

1. Лидерство и ключевые навыки эффективного лидера
2. Стратегия и цифровая трансформация, в том числе ESG
3. Стратегический и цифровой маркетинг как инструмент для удовлетворения нужд клиента.
4. FinTech и банковская сфера
5. Управление изменениями

За 6 месяцев 45 руководителей Банка из 24 городов Казахстана прошли 5 модулей программы и подготовили более 20 проектов в мини-группах, направленных на улучшение процессов и продуктов Банка.

Департаментом управления персоналом совместно с блоком Розничного бизнеса был продолжен проект «Академия Лидеров». В 2022 году это была новая программа, разработанная специально для руководителей блока РБ. Программа включала в себя 5 онлайн-модулей, которые позволили участникам программы прокачать свои soft skills и лидерские компетенции.

Через «Академию Лидеров» РБ прошло 2 потока участников (1-й поток 100 человек, 2-й поток 87 человек), обучение которых проходило в малых группах, в вечернее время, без отрыва от работы. Выпускниками Академии Лидеров стали 179 лучших руководителей блока РБ, которые сформировали кадровый резерв. Все выпускники «Академии Лидеров» также прошли дополнительное обучение у внешнего тренера М.Батырева на тему «Истинное лидерство».

«Академия Лидеров» была запущена и для блока ОПЕРУ. Ее выпускниками стали 28 лучших руководителей подразделений блока ОПЕРУ, которые сформировали резерв на должность начальника ОПЕРУ/ заместителя начальника по обслуживанию ЮЛ.

На протяжении нескольких лет продолжается работа по развитию участников кадрового резерва. В 2022 году программа развития для резервистов была реализована в инновационном формате, с элементами геймификации. Программа погрузила резервистов в сказочную среду с соревновательной механикой, что позволило участникам максимально раскрыть возможности и увидеть свой потенциал. В результате: 2 потока обучения, 8 групп, 24 дня тренингов, 3 месяца интенсивного обучения и более 100 выпускников программы.

Сформирован внешний кадровый резерв на должности руководителей Дочерних организаций, а также на технические и экспертные позиции Головного Банка.

Департамент управления персоналом в 2022 году впервые провел оценку менеджерских компетенций руководителей через личностный опросник OPQ от SHL. Через оценку прошли все руководители уровня:

- директор департамента ГБ;
- заместитель директора департамента ГБ;
- начальник управления ГБ;
- директор филиала;
- заместитель директора филиала.

Прошли опросник 328 руководителей, что составило 92% из указанной выборки. Каждый участник оценки получил персональную обратную связь с рекомендациями по развитию. Результаты данной оценки позволили показать руководителям их сильные стороны, используя которые они могут добиваться лучших результатов в бизнесе, и компетенции для развития.

Поскольку 2022 год был объявлен годом сервиса в Банке, при формировании планов корпоративного обучения, приоритетным направлением развития для работников фронт-офиса стала тема сервиса. Для операционно-кассовых работников было проведено масштабное обучение по стандартам и сервису, и работе над часто встречающимися ошибками. Обучение проводилось в течение года и охватило порядка 1800 кассиров. В поддержку изменения сервисной модели для менеджеров по обслуживанию юридических лиц, внутренними бизнес-тренерами были проведены вебинары, мобильные тренинги и очное выездное обучение по теме «ДНК Сервиса. Эмоции в продажах» с охватом 100% МОЮЛ. Более 200 работников блока МСБ прошли обучение по основам финансового анализа и МСФО. Более 200 консультантов были охвачены обучением по теме «Клиентский сервис. Привлечение клиентов в Home-bank». Для работников центров транзакционного бизнеса был проведен тренинг от внешнего эксперта по теме «Эволюция продаж».

Для подготовки работников фронт-офиса из числа сторонних лиц продолжают успешно работать онлайн школы, в которых теоретическое обучение от преподавателей филиальной сети сочетается с практикой в каналах продаж под руководством опытного наставника:

- Онлайн школа подготовки консультантов РБ;
- Онлайн школа кассира;
- Онлайн школа менеджера РБ.

Выпускниками школ стали более 1200 внешних лиц. Из них трудоустроено в Банк 1001 человек (83%).

В целях системного регулярного обучения персонала разработаны и наполняются курсы специализированных траекторий обучения по направлениям бизнеса, включающие в себя дистанционные курсы и вебинарные встречи:

- для работников блока МСБ;
- для работников блока РБ;
- для работников ОПЕРУ.

Продолжает свою работу адаптационная программа для новичков, когда к каждому новому работнику в Головном банке и в филиалах прикрепляется наставник из числа опытных работников подразделения, который сопровождает новичка в течение испытательного срока. В первые два месяца работы проводится очный Welcome тренинг для новичков ГБ и Welcome вебинар для новичков в филиалах и работников ГБ, дислоцированных в регионах. Через Welcome вебинары и тренинги прошло более 700 новичков.

Корпоративным обучением были охвачены и работники дочерних компаний. Бизнес-тренеры Банка провели обучение для работников и руководителей ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «Халык Life» и АКБ «Tenge Bank» (273 работника ДО).

Для усиления корпоративной культуры и сплочения команд впервые были проведены выездные тимбилдинги. В тимбилдингах приняли участие 400 работников Банка, было организовано 10 выездов.

В 2022 году с привлечением внешних провайдеров в корпоративном формате (очно/вебинар) было проведено 23 обучающих мероприятия, в которых приняли участие 620 работников Головного банка и филиалов.

Индивидуальное обучение прошли 338 работников Банка. Как и в 2021 году наблюдается тенденция предпочтения удаленного доступа к образовательным технологиям и ресурсам, сегодня это наиболее перспективное направление, позволяющее обучаться в желаемое время в комфортном темпе. 106 работников, в основном ИТ блока, выбрали дистанционное обучение через платформы Coursera, Слёрм, Skillbox, SkillFactory, Data Boom, Datanomix.pro, Яндекс Практикум. В 2022 году Банк заключил партнерское соглашение с корпоративной платформой онлайн обучения Lerna Corp, являющейся в Казахстане эксклюзивным партнером - интегратором ведущих онлайн школ Skillbox, SkillFactory, GeekBrains. Сотрудничество позволило проходить обучение работникам Банка и членам их семей с получением корпоративной скидки на все курсы (скидка до 45%).

53 руководителя и работника Банка приняли участие в профессиональных конференциях, форумах и саммитах, в том числе в странах ближнего и дальнего зарубежья (СНГ, Китай, ОАЭ).

Обязательное обучение (ОТ и ТБ, промышленная и электробезопасность, ПТМ и т.п.) прошли 162 работника Банка. Проведено обязательное тестирование работников Департамента комплаенс контроля по теме ПОДФТ в специализированном учебном центре.

Проведено 2 семинара-совещания для директоров областных и региональных филиалов, а также зам. директораты для руководителей блоков МСБ и РБ и семинар-совещание для начальников ОПЕРУ. В рамках первого директората были проведены сразу два обучения по темам «Стратегия личного бренда – «Управление репутацией» и «Три океана: BAN! - VUCA - SPOD». В рамках второго директората проведено обучение на тему «Клиентский сервис в Банках», по итогам прохождения которого участники

сформировали Индивидуальные планы работы по улучшению качества клиентского сервиса в филиалах и обсудили промежуточные результаты внедрения инициатив по улучшению клиентского сервиса на дополнительной онлайн сессии спустя месяц после обучения.

На условиях софинансирования Банком получили профессиональную сертификацию/сдали экзамены 17 работников Департамента внутреннего аудита.

В рамках комплексной программы развития директоров филиалов, а также для обмена опытом и изучения специфики работы директоров и бизнес-подразделений из других регионов, организованы кустовые стажировки для всех директоров филиальной сети. Всего внутрибанковскую стажировку прошли 35 работников филиалов.

Проведено ежегодное обновление системы дистанционного обучения (СДО). Обновление позволяет поддерживать возможность массового назначения курсов и тестов для больших групп участников (одновременно до 25 000 назначений).

На сегодняшний день посредством СДО проводится дистанционное обучение и тестирование работников Банка, а также дочерних организаций. Среди Дочерних организаций в 2022 году активно обучались/тестировались АО «СК «Халык», АКБ «Tenge Bank», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ЗАО «Халык Банк Таджикистан», АО «Халык-Лизинг», ТОО «КУСА Халык».

Мы продолжаем наполнение портала обучения дистанционными курсами, направленными на развитие soft skills, hard skills и управленческих компетенций (более 30 курсов). Эти курсы доступны для самоназначения.

Запущено мобильное приложение системы дистанционного обучения, благодаря которому все работники Банка имеют возможность проходить курсы и читать книги по саморазвитию, личной эффективности, психологии и бизнесу 24/7. В мобильном приложении доступны более 200 книг, на конец 2022 года приложение установили себе около 1000 работников Банка.

Мы продолжаем наращивать охват дистанционным обучением и тестированием и на конец 2022 года количество назначений составило 323 508 единиц, что на 61% больше, чем в 2021 году.

Мотивация персонала и повышение лояльности к Банку

Являясь крупнейшим работодателем в финансовом секторе Группа Halyk всегда стремится применять международный опыт и зарекомендовавшие себя современные практики в управлении бизнесом и развитии человеческого потенциала. За последние несколько лет мы прошли через разные кризисы, начиная от эпидемиологических катастроф, стихийных бедствий, заканчивая геополитическими вызовами, которые внесли свои коррективы в нашу повседневную жизнь.

Отмечая слаженную командную работу, усердие и эффективность каждого работника, Банк проводит различные мероприятия, способствующие увеличению мотивации персонала и повышению их лояльности к Банку.

С целью установления конкурентоспособного уровня оплаты труда, повышения уровня мотивации, вовлеченности и эффективности работников, Банк участвует в обзорах заработных плат, льгот и

компенсаций, проводимых консалтинговыми компаниями. На основании полученных данных в апреле 2022 года был произведен системный пересмотр должностных окладов работников Банка, в результате которого фиксированные оклады были увеличены в среднем на 10%.

В Банке созданы и функционируют Трайбы – кросс-функциональные команды, состоящие из работников структурных подразделений Банка, объединенные единой целью по разработке, внедрению, запуску продукта/сервиса для клиентов Банка. С целью повышения привлекательности участия в Трайбах и мотивации на достижение быстрых результатов, разработаны принципы премирования участников Трайбов по итогам года или окончания проекта.

Отдавая должное лояльности, эффективной работе, равнодушному отношению к делу работников Halyk Bank была выплачена премия от дивидендов акционера по простым акциям.

Действует программ Well being, в рамках которой был расширен соц. пакет и пересмотрены условия некоторых льгот.

В рамках программы повышения лояльности проведен опрос по исследованию вовлеченности персонала, который показал высокий уровень вовлеченности работников Банка и превысил ожидаемый уровень на несколько пунктов. Теперь перед Банком стоит задача сохранить высокий уровень и в будущем.

С целью поощрения лучших работников за 2021 год были подведены итоги по программе достижений работников Банка. Организовано награждение лучших работников с вручением грамот, стел и выплатой денежного вознаграждения в трех номинациях:

- 1) Лучший работник Банка «Профессионализм и верность ценностям Банка» (номинация I степени);
- 2) Лучший работник Банка «Усердие и стремление к успеху» (номинация II степени);
- 3) Лучший работник года (номинация III степени).

Работники Банка также получили Государственные и общественные награды, в том числе ко Дню национальной валюты – тенге – три Ордена «Мерей», один Орден «Заслуженный финансист», восемь Медалей «Лучший финансист» и одиннадцать Благодарственных писем от Ассоциации финансистов Казахстана, а также шесть Благодарственных писем Национального Банка РК; ко Дню Независимости – одна юбилейная Медаль «Ерен енбегі ушын»; почетная награда – Медаль ««Қазатомөнеркәсіп» ҰАҚ АҚ-на 25 жыл».

В 2022 году проводились мероприятия и конкурсы для укрепления корпоративного и спортивного духа работников Банка:

праздничные мероприятия:

- Международный женский День 8 марта;
- Наурыз;
- Козы Корпеш — Баян сулу;

15

Социальный отчет

- День защитника Отечества;
- День Банка;
- День национальной валюты - тенге;
- День Республики;
- День независимости Казахстана;
- Новый год;
- Корпоративный выезд «Тимбилдинг на природе» более 800 работников Головного банка;

Спортивные мероприятия, организованные Банком и сторонними организациями:

- организованы отборочные турниры по футболу по всем филиалам Банка;
- организован финальный турнир по футболу среди команд Группы Халык г.Астане;
- организованы тренировки команд Банка по футболу;

Конкурсы на интрасайте MyHalyk:

- внедрены новые подрубрики «ДЕЛА АМБАССАДОРСКИЕ!», «ДОБРЫЕ ДЕЛА ХАЛЫКОВЦЕВ!» и «Продукты и Услуги»;
- фотоконкурс «Самая стильная девушка Halyk Bank!»;
- видеопоздравления от Филиалов с праздником 8 марта;
- первый музыкальный конкурс «Национальные мелодии»;
- конкурс-опрос на звание собственных героев «Козы-Корпеш и Баян-сулу» среди работников ГБ;
- проведен первый мужской фотоконкурс на тему «Спортивные достижения», в котором мужчины Банка присылали фотографии с демонстрацией полученных спортивных достижений, грамот, медалей, кубков и лучшие из которых были использованы в качестве дизайна баннеров для ГБ;
- организован детский конкурс талантов «Лучше всех!», приняли участие 151 детей разных возрастов от 3 до 13 лет, прислав нам более 173 работ;
- проведен благотворительный аукцион и онлайн NFT арт-выставка «Halyk Küşi»/«Сила народа»;
- в рамках Нового года: проведены следующие конкурсы «Лучшие елки», «Новогоднее оформление рабочего пространства», «Радио-поздравление», «Предновогодняя лотерея среди работников ГБ», «Фотоконкурс на креативный и современный образ Санты или Деда Мороза или Аяз Ата».

Банк и его работники активно участвуют в социально значимых событиях и проектах:

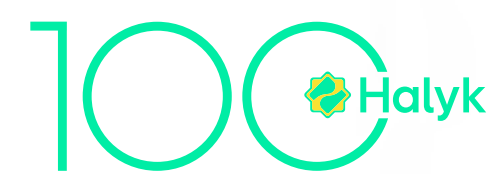
- подготовлены благодарственные письма за самоотверженный труд в напряженный период январских событий 2022 года чрезвычайного положения: для работников филиалов – 363 штук, для работников Головного банка – 381;
- в течение года проводятся благотворительные акции и оказание помощи неработающим пенсионерам Банка к 9 мая и к 1 октября, к юбилейным датам;
- благотворительные выезды работников Банка в детские дома (апрель, июнь, сентябрь). За 2022 год для детских домов было собрано средств на сумму 875 000 тенге;

В рамках реализации плана мероприятий по внедрению принципов и целей устойчивого развития на 2022–2024 годы была проделана следующая работа:

- разработка концепции «зеленого офиса» оформлена в виде презентации с включением Плана мероприятий по экологическим инициативам и снят видеоролик;
- разработана и утверждена программа благополучия работников Банка «Halyk Extra»;
- в целях экологического просвещения работников был разработан обучающий материал по «Экологической безопасности»;
- в целях поддержки движения «My cup, please» организована мотивирующая акция для работников. Путём предоставления скидки в кафетерии Банка при покупке напитка с использованием личного многоразового стакана/термоса;
- акция по посадке деревьев (саженцы сосны) в визит-центре «Аюсай» в Национальном парке Иле-Алатау;
- во всемирный День чистоты проведена уборка офисов и субботники в филиалах и Головном банке;
- проведены две акции эко-субботник и акция на эко-посту на территории ущелья «Алма-Арасан»;
- организована акция «День без автомобиля»;
- в целях снижения стресса и заботы об эмоциональном и психологическом здоровье работников запущена возможность получения бесплатного доступа к психологическим тренингам и расслабляющим медитациям;
- в целях поддержания корпоративного духа, вовлеченности персонала и формирования культуры амбассадорства введена постоянная акция «Пятница в корпоративных цветах Банка».

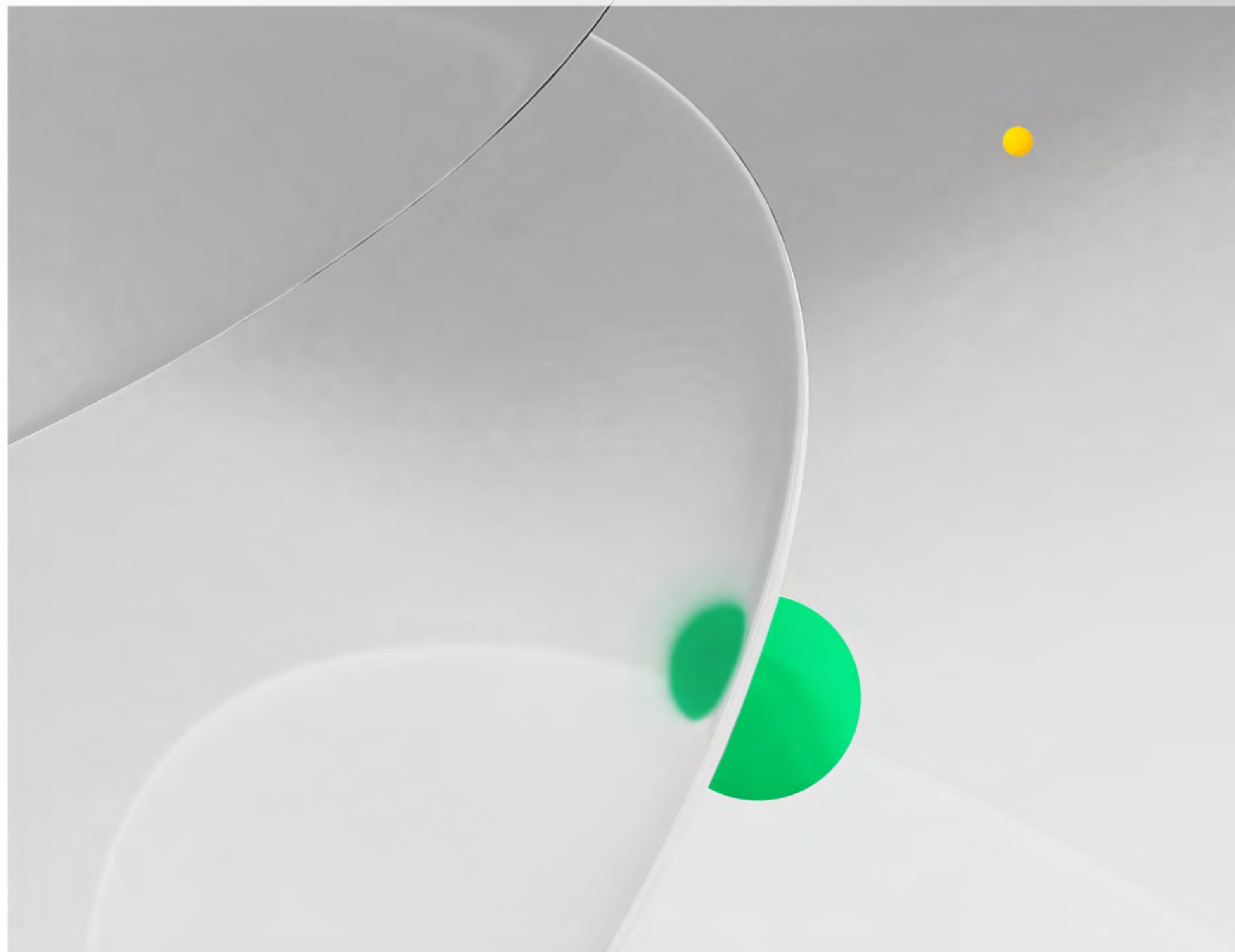
С целью заботы о здоровье работников были организованы:

- 1) вакцинации от гриппа для застрахованных работников;
- 2) вакцинации и ревакцинация против Ковид-19.



16

Заявление об ответственности



16

Заявление об
ответственности

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

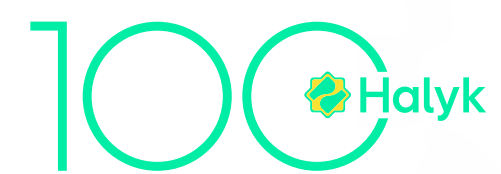
Настоящим мы подтверждаем, что, насколько нам известно:

- консолидированная финансовая отчетность в настоящем годовом отчете подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и дает достоверное отражение финансового положения Halyk Bank и его дочерних предприятий, а также результатов их деятельности, движения денежных средств и изменений в капитале; и
- годовой отчет включает справедливый обзор развития и результатов деятельности, финансового состояния Halyk Bank и его дочерних организаций, включенных в консолидированную отчетность и рассматриваемых в целом, основные риски и неопределенности, с которыми сталкивается Halyk Bank.

ШАЯХМЕТОВА У.Б.

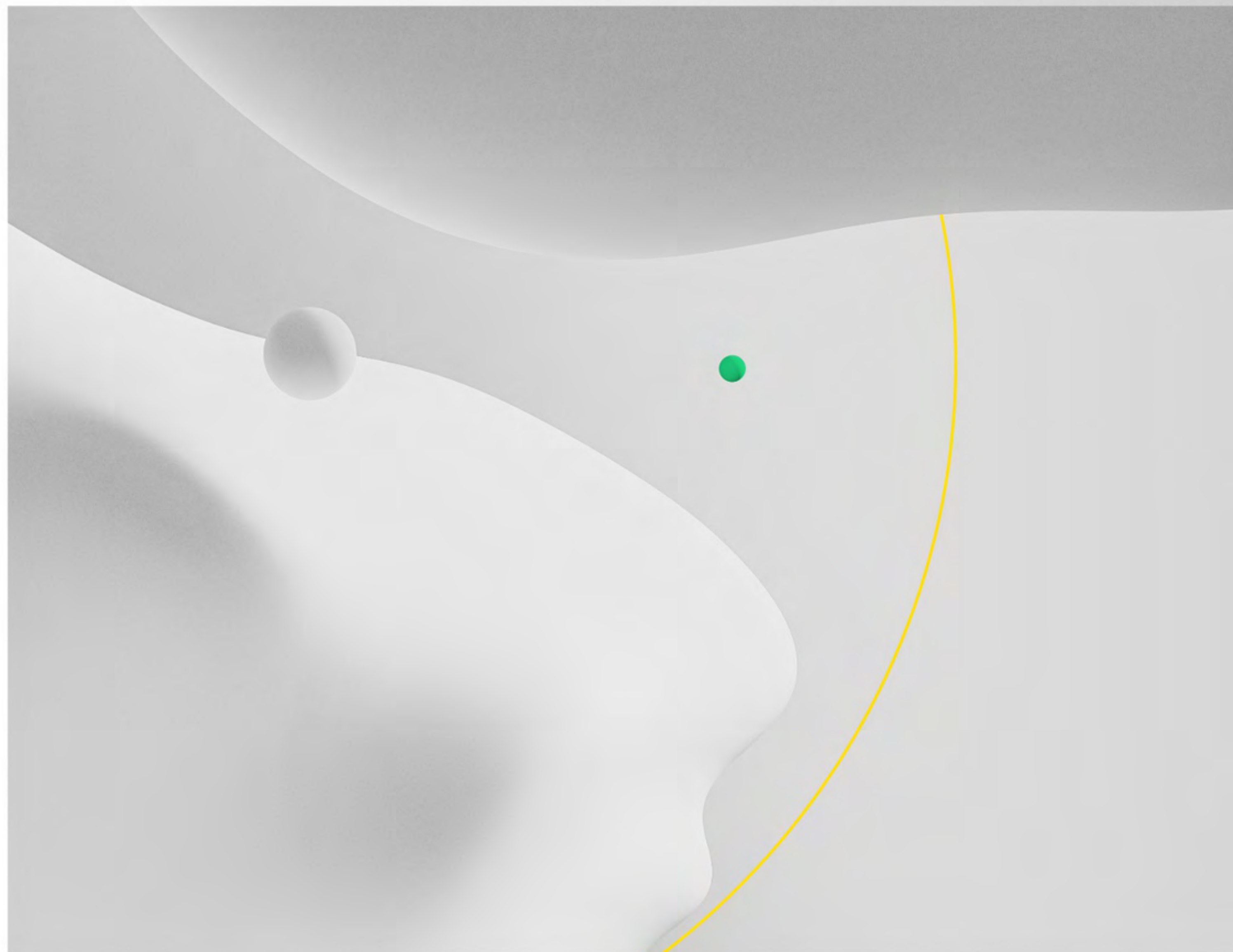
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ





17

Перспективы
развития



ФОРМИРОВАНИЕ
ЭКОСИСТЕМ

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

2022 год для Казахстана был полон вызовов. Январские события и введение режима ЧП в Казахстане. Реализация геополитических рисков в виде военного конфликта в Украине и последовавшие за ним блокирующие санкции Запада для банков РФ. Как результат – уход/трансформация ДБ АО «Сбербанк» и ДБ АО «Альфабанк» в Казахстане, волатильность финансовых рынков, высокие темпы потребительской инфляции и другие негативные последствия. Все это оказало значительное влияние на экономику Казахстана и финансовый сектор. Halyk Bank в качестве меры ответного реагирования был осуществлен ряд мероприятий, таких как оказание беспрецедентного пакета помощи для поддержания пострадавших в результате январских событий, усиление команды комплаенс-контроля для соответствия требованиям иностранных банков-корреспондентов и международных правил. Банк своевременно и очень слаженно реагировал на все вызовы и на фоне этих событий в очередной раз доказал свою стабильность, надежность и фундаментальность. По итогам 2022 года мы остаемся лидерами банковской системы Казахстана, сохраняя долю более 30% рынка по всем показателям (по состоянию на 1 января 2023 года): 31,1% по размеру активов, 34,2% по объему займов (нетто) клиентам, 32,7% по объему депозитов и текущих счетов, 32,9% по размеру чистой прибыли.

2022 год – это первый год нового стратегического цикла развития Группы и Halyk Bank, который утвержден на период 2022-2024 годов. Безусловно в новую стратегию Группа заходила с другими предпосылками и ожиданиями рынка. Тем не менее Банк доказал, что четко следует своей миссии: «Мы создаем территорию надежности, комфорта и доверия для наших клиентов и партнеров». Надежность и устойчивость Группы остается нашим ключевым преимуществом и выбором 9,9 млн розничных клиентов и более 300 тыс. клиентов крупного бизнеса и МСБ.

На текущий стратегический цикл Банк определил основные цели и достиг в каждой из них следующих результатов:

Клиентоориентированность

Все внедряемые решения, продукты, услуги направлены на удовлетворение потребностей и предоставлении лучшего сервиса для клиентов Банка. Банк сфокусирован на предоставлении комплексных услуг Группы по принципу «одного окна» и повышении уровня лояльности и удовлетворенности клиентов Банка.

В 2022 году проведены независимые исследования рыночного мнения по уровню лояльности клиентов банковского сектора. Уменьшилось количество жалоб, принятых через физические и онлайн-каналы на 17% в сравнении с прошлым годом.

Постоянный рост клиентской базы и увеличение MAU и DAU

Банк ключевым приоритетом ставит развитие мобильных приложений, посредством которых будет предоставляться лучший сервис, повышаться оперативность и скорость оказания услуг. Результатом должен быть рост как общего числа клиентов Банка, так и рост активных клиентов (почти 10 млн на конец 2022 года), использующих приложения Банка на ежедневной основе. Банк также концентрируется на росте объема безналичных платежей.

По итогам 2022 года:

ФЛ: Реализована модель Phygital (одним из направлений которой, является перевод клиентов в онлайн, обучение продуктам и сервисам Homebank). Запущены регулярные кампании по удержанию и активации клиентов Homebank. Доля MAU от активных клиентов за 2022 год выросла на 8% (с 46% до 54%).

ЮЛ: Проведены мероприятия по повышению активности клиентов Onlinebank. Функционал приложения наполнен новыми цифровыми продуктами и услугами, улучшен клиентский путь. Масштабная маркетинговая активность и фабрика данных при коммуникации с клиентами увеличили прирост MAU: +62% за год (с 156 тыс. пользователей до 254 тыс.).

Возможность масштабировать бизнес-решения

Учитывая наличие широкой сети дочерних организаций предполагается разработка ИТ-решений, позволяющих быстро и с минимальной перенастройкой масштабировать реализованные сервисы банка в дочерних организациях.

В 2022 году в Узбекистане запущено онлайн-приложение для бизнеса «Тенге бизнес», пользователями которого к концу 2022 года стало 986 предприятий. Запущено мобильное приложение для физических лиц «Тенге 24», MAU на конец 2022 года составляет 70 тысяч пользователей. Также в 3 квартале 2022 года в Узбекистане зарегистрировано дочернее предприятие АО «Казтелепорт» с целью предоставления процессинговых услуг и облачного сервиса.

Гибкий, адаптивный и инновационный подход

Все разрабатываемые решения должны быть гибкие, универсальные, современные. Банк ориентирован на выбор лучших ИТ- и бизнес-решений для оказания максимально качественного сервиса клиентам Банка, в том числе путем развития экосистемных сервисов, позволяющих охватить как инвестиционные интересы клиентов, так и интересы в сфере развлечений.

В 2022 году запущены real-time кампании в рамках Фабрики данных,

осуществляется большой фокус на развитие ИТ-решений, увеличение уровня доступности систем и непрерывности сервисов.

Также в 2022 году Банк реализовал ряд масштабных проектов:

- В январе 2021 года приняты изменения в Закон РК «О банках и банковской деятельности», позволяющий БВУ оказывать брокерские услуги не только юридическим лицам, но и физическим лицам. Halyk первым из БВУ воспользовался данной возможностью для предоставления брокерских услуг физическим лицам. В рамках экосистемы Halyk Invest проведено первое цифровое IPO Казмунайгаз с открытием почти 90 тысяч инвест-счетов для клиентов. Общее количество открытых счетов в приложении превысило 300 тысяч.

- Запущен проект по цифровому беззалоговому кредитованию юридических лиц ТОО – клиентов среднего и крупного бизнеса. На конец 2022 года таким способом выдано почти тысяча займов.

- Банк представляет самый широкий спектр государственных услуг и сервисов. В 2022 году государственные сервисы через приложение Homebank были использованы нашими клиентами более 10 миллионов раз, государственные справки получены более 600 тыс. раз.

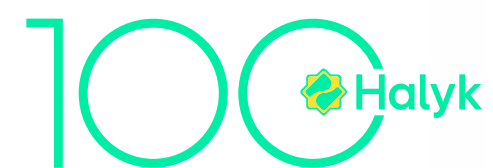
На 2023 год Банк ставит перед собой ключевые задачи по цифровому развитию банковского бизнеса и дальнейшему продвижению экосистемных продуктов Банка:

- Мы являемся крупным партнером для большинства юридических лиц и практически единственным Банком в Казахстане, предоставляющим полный спектр услуг. Для предоставления лучшего сервиса Банк непрерывно занимается улучшением клиентских путей и наполнением новым функционалом мобильного приложения для ЮЛ Onlinebank;
- По цифровому решению для физических лиц Homebank также идет процесс непрерывного развития и наполнения сервисами;
- Развитие эквайринга продолжает оставаться ключевым вектором направления Банка;

С учетом потенциала рынка Узбекистана Банк активно инвестирует ресурсы и развивается в данном направлении, в 2023 году планируется запуск маркетплейса «Тенге маркет». ТОО «Halyk Finservice» откроет ДО в Ташкенте для развития интернет – эквайринга.

- Также по lifestyle экосистемным продуктам продолжается обогащение услугами и активное продвижение приложения Kino.kz (сервис по продаже билетов на развлекательные мероприятия), приложения Halyk Travel (проект по продаже авиа-, железнодорожных, автобусных билетов),
- В приложении Halyk Invest, предназначенном для дистанционного открытия брокерских счетов и удаленной торговли идет этап расширения функционала и улучшения клиентского пути,
- В маркетплейсе Halyk Market удовлетворение потребностей клиентов с помощью расширения ассортимента предлагаемых товаров.
- также реализуется ряд других, не менее важных, задач для обеспечения высокого качества сервиса нашим клиентам и партнерам

Мы уверены, что благодаря реализации ключевых инициатив, а также поддержке со стороны клиентов, партнёров и акционеров, Группа «Halyk» успешно достигнет целей, поставленных на предстоящий стратегический период, подтвердит свои широкие возможности и высокую репутацию бесспорного лидера финансовой системы Казахстана.



18

Консолидированная
финансовая отчетность и
Аудиторское заключение
независимых аудиторов
за год, закончившийся
31 декабря 2022 года

СОДЕРЖАНИЕ

Содержание

1	ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г	95
2	АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	96-98
3	КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.:	
	Консолидированный отчет о финансовом положении	99-100
	Консолидированный отчет о прибылях и убытках	101-102
	Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	103
	Консолидированный отчет об изменениях в капитале	104-105
	Консолидированный отчет о движении денежных средств	106-108
	Примечания к консолидированной финансовой отчетности	109-203

18

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» («Банк») и его дочерних предприятий (совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2022 г., и соответствующего консолидированного отчета о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной 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 консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была утверждена к выпуску Правлением 10 марта 2023 г.

От имени Правления:

Мурат У. Кошенов
Заместитель Председателя Правления

10 марта 2023 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А.Чеусов
Главный Бухгалтер

10 марта 2023 г.
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Акционерам АО «Народный Банк Казахстана»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Коллективная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 г. валовая сумма займов клиентам составляла 8,280,290 миллионов тенге, включая займы клиентам на 2,122,392 миллион тенге, в отношении которых ожидаемые кредитные убытки оцениваются на коллективной основе, что составляет 38% от итоговой валовой суммы займов. Сумма ожидаемых кредитных убытков («ОКУ»), полученная в результате данной оценки, составила 193,694 миллионов тенге.

Вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Группы, и объема займов, оцениваемых на коллективной основе, мы определили обесценение займов клиентам, оцениваемых на коллективной основе, ключевым вопросом аудита. В частности, мы сосредоточились на основных допущениях и значительных исходных данных в оценке ОКУ, и целостности моделей, используемых в расчетах.

В примечаниях 4, 11, и 31 к консолидированной финансовой отчетности представлено описание политики Группы и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Что было сделано в ходе аудита?

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

Мы проанализировали обоснованность методологии учета резервов по займам, оцениваемым на коллективной основе, и ее соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые Инструменты».

Мы проверили, что исходные данные и ключевые допущения, используемые в моделях оценки PD и LGD, учитывают исторические данные о понесенных кредитных убытках, а также прогнозной информации в отношении макроэкономических факторов, оказывающие влияние на оценку.

С помощью наших специалистов по оценке кредитных рисков мы проверили целостность и математическую корректность моделей ОКУ, повторно выполнив выборочные расчеты на основе соответствующих исходных данных.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 г. валовая величина займов Группы, оцениваемых на индивидуальной основе составляла 5,157,898 миллионов тенге, что составляет 62% от итоговой валовой суммы займов. Соответствующая сумма ОКУ составила 228,694 миллионов тенге.

Величина резерва по ОКУ в отношении индивидуально существенных займов зависит от корректности их отнесения в определенную стадию обесценения в системе Группы по резервам.

Надлежащее выявление значительного увеличения кредитного риска или события обесценения кредита требует значительных суждений на основе количественной и качественной информации, что приводит к целенаправленным аудиторским процедурам.

Помимо указанного выше, оценка ОКУ по индивидуально обесцененным займам основана на оценке будущих денежных потоков при различных сценариях.

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 примечаниях 4, 11, и 31 к консолидированной финансовой отчетности представлены показатели обесценения по индивидуально существенным займам и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Мы получили понимание процесса выдачи займов и процесса управления кредитным риском. Мы проанализировали определение Группы в отношении значительного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения для оценки ОКУ по займам, оцениваемым на индивидуальной основе. Мы также оценили разработку и внедрение контрольных процедур, связанных с индивидуальной оценкой ОКУ по займам клиентам.

На выборочной основе по займам в стадии 1, мы провели детальный анализ кредитоспособности заемщиков и оценили анализ Группы в отношении значительного увеличения кредитного риска (стадия 2) или наличия дефолта (стадия 3). Мы проанализировали систему внутренних кредитных рейтингов (скоринг), факторы кредитного риска и проверили, были ли своевременно выявлены события обесценения, такие как просрочка в выплате начисленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация, внешняя информация и ухудшение финансовых показателей, для того, чтобы оценить надлежащую стадию обесценения займов.

На выборочной основе, мы пересчитали резервы по ОКУ по индивидуально существенным займам в стадии 2 и 3, что включало обзор анализа кредитоспособности заемщиков, сделанного Группой, а также анализ допущений, использованных для предполагаемого прогноза будущих денежных потоков и справедливую стоимость залогового обеспечения.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Прочая информация – годовой отчет

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

Наше мнение о консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной 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, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в

соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность 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 Группы 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 консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском 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.

ТОО «Делойт»

Государственная лицензия
на осуществление аудиторской
деятельности
в Республике Казахстан
№ 0000015, тип МФЮ-2,
выданная Министерством финансов
Республики Казахстан
13 сентября 2006 г.

10 марта 2023 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Жангир Жилысбаев

Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2,028,831	1,438,521
Обязательные резервы	6	259,544	194,931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	342,168	283,333
Средства в кредитных учреждениях	8	135,655	602,125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	2,109,269	1,871,677
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	10	1,019,089	1,288,178
Займы клиентам	11, 35	7,857,902	5,872,228
Инвестиционная недвижимость	12	35,541	28,007
Коммерческая недвижимость	13	76,538	92,412
Активы, предназначенные для продажи	15	23,923	45,412
Текущие налоговые активы	20	1,521	1,942
Отложенные налоговые активы	20	273	250
Основные средства и нематериальные активы	14	207,788	183,849
Страховые активы	16	53,233	54,111
Прочие активы		160,097	134,394
ИТОГО АКТИВЫ		14,311,372	12,091,370
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	17, 35	10,487,615	8,473,407
Средства кредитных учреждений	18	878,665	1,071,642
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	10,628	2,276
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	462,817	499,812
Текущее налоговое обязательство	20	12,358	11,539
Отложенное налоговое обязательство	20	52,595	50,469
Резервы	22	13,773	13,193

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Страховые обязательства	16	292,344	240,281
Прочие обязательства		189,343	155,147
Итого обязательства		12,400,138	10,517,766
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	209,027	209,027
Эмиссионный доход		7,966	9,067
Выкупленные собственные акции	21	(260,535)	(259,322)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		1,954,767	1,614,824
Итого капитал, относящийся к собственникам Группы		1,911,225	1,573,596
Неконтролирующая доля		9	8
Итого капитал		1,911,234	1,573,604
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		14,311,372	12,091,370

От имени Правления:

Мурат У. Кошенов
Заместитель Председателя Правления

10 марта 2023 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А.Чеусов
Главный Бухгалтер

10 марта 2023 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 109-203 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря, 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря, 2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	23, 35	1,220,639	858,243
Прочие процентные доходы	23	27,005	21,622
Процентные расходы	23, 35	(577,445)	(366,792)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РАСХОДОВ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ	23	670,199	513,073
	5, 8,		
Восстановление/(формирование) расходов по кредитным убыткам	10, 11	(106,778)	4,004
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		563,421	517,077
Доходы по услугам и комиссии	24	180,066	138,389
Расходы по услугам и комиссии	24	(96,274)	(71,789)
Чистые доходы по услугам и комиссии		83,792	66,600
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	(3,634)	15,071
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,274)	1,401
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	26	178,900	30,536
Доходы от страховой деятельности	27	155,760	140,038
Доля в прибыли ассоциированной организации	35	9,708	6,640
Доходы от небанковской деятельности	29	25,554	22,684
Прочие (расходы)/доходы		(2,166)	2,024
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		362,848	218,394
Операционные расходы	28	(202,159)	(171,450)
Убыток от обесценения нефинансовых активов		(1,044)	(6,616)
Восстановление обесценения основных средств		5,103	787
Восстановление по прочим кредитным убыткам/(прочие расходы по кредитным убыткам)	22	78	(4,002)
Убыток от выбытия дочерней организации	2	(19,242)	-
Понесенные страховые выплаты и комиссионное вознаграждение по страховым агентам	27	(133,948)	(96,175)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(351,212)	(277,456)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		658,849	524,615

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря, 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря, 2021 г.
Расход по налогу на прибыль	20	(105,097)	(62,237)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		553,752	462,378
Относящаяся к:			
Неконтролирующей доли		1	1
Простым акционерам		553,751	462,377
		553,752	462,378
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ (в тенге)	30		
Базовая и разводненная прибыль на акцию		50.84	30.16

От имени Правления:

Мурат У. Кошенов
Заместитель Председателя Правления

10 марта 2023 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А.Чеусов
Главный Бухгалтер

10 марта 2023 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 109-203 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря, 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря, 2021 г.
Чистая прибыль	553,752	462,378
Прочий совокупный доход:		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Прибыль от переоценки основных средств (2022 и 2021 гг. – за вычетом налога – 4,078 миллионов тенге, 58 миллионов тенге соответственно)	17,693	440
Прибыль/(убыток) от переоценки долевого финансового активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	403	(1,938)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Убыток от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение периода (2022 и 2021 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	(104,028)	(24,269)
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение периода (2022 и 2021 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	1,274	(1,401)
Доля прочего совокупного убытка ассоциированной организации от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,477)	(475)
Доля прочего совокупного дохода ассоциированной организации от переоценки основных средств	23	11
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности	13,136	1,066
Минус: убыток реклассифицированный в состав прибылей и убытков от выбытия зарубежной деятельности	(6,976)	-
	6,160	1,066
Прочий совокупный убыток за год	(79,952)	(26,566)
Итого совокупный доход за год	473,800	435,812
Относящийся к:		
Неконтролирующей доли	1	1
Простым акционерам	473,779	435,811
	480,776	
	473,800	435,812

От имени Правления:

Мурат У. Кошенов
Заместитель Председателя Правления

10 марта 2023 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А.Чеусов
Главный Бухгалтер

10 марта 2023 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 109-203 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал	Неконтролирующая доля	Итого капитал
31 декабря 2021 г.	209,027	9,067	(259,322)	5,582	25,115	27,521	1,556,606	1,573,596	8	1,573,604
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	553,751	553,751	1	553,752
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	6,160	(103,828)	17,716	-	(79,952)	-	(79,952)
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	6,160	(103,828)	17,716	553,751	473,799	1	473,800
Покупка собственных акций (Примечание 21)	-	(1,101)	(6,044)	-	-	-	-	(7,145)	-	(7,145)
Продажа выкупленных собственных акций (Примечание 21)	-	-	4,831	-	-	-	-	4,831	-	4,831
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	(138,341)	(138,341)	-	(138,341)
Восстановление резервов по бонусам страхователям	-	-	-	-	-	-	84	84	-	84
Выбытие дочерних организаций	-	-	-	-	64	(272)	4,609	4,401	-	4,401
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(1,657)	1,657	-	-	-
31 декабря 2022 г.	209,027	7,966	(260,535)	11,742	(78,649)	43,308	1,978,366	1,911,225	9	1,911,234

*Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале (продолжение) за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал	Неконтролирующая доля	Итого капитал
31 декабря 2020 г.	209,027	5,741	(111,027)	4,516	53,198	27,802	1,304,004	1,493,261	7	1,493,268
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	462,377	462,377	1	462,378
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	1,066	(28,083)	451	-	(26,566)	-	(26,566)
Итого совокупный (убыток)/ доход	-	-	-	1,066	(28,083)	451	462,377	435,811	1	435,812
Покупка собственных акций (Примечание 23)	-	(30)	(157,514)	-	-	-	-	(157,544)	-	(157,544)
Продажа выкупленных собственных акций (Примечание 23)	-	3,356	9,219	-	-	-	-	12,575	-	12,575
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	(210,783)	(210,783)	-	(210,783)
Восстановление резервов по бонусам страхователям	-	-	-	-	-	-	276	276	-	276
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(732)	732	-	-	-
31 декабря 2021 г.	209,027	9,067	(259,322)	5,582	25,115	27,521	1,556,606	1,573,596	8	1,573,604

*Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

От имени Правления:

Мурат У. Кошенов
Заместитель Председателя Правления

10 марта 2023 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А.Чеусов
Главный Бухгалтер

10 марта 2023 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 109-203 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря, 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря, 2021 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,627	19,626
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	39,651	18,061
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	101,396	65,147
Проценты, полученные от долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	100,212	99,170
Проценты, полученные от займов клиентам	962,950	620,583
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(463,821)	(290,482)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(63,549)	(8,475)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(38,247)	(40,840)
Комиссии полученные	179,994	138,914
Комиссии уплаченные	(91,836)	(71,714)
Доходы от страховой деятельности полученные	155,760	140,038
Страховые премии, (переданные)/полученные от перестраховщика	(4,020)	(1,290)
Поступления от производных финансовых инструментов	12,798	10,053
Прочий доход полученный	23,388	46,592
Операционные расходы уплаченные	(178,481)	(152,670)
Страховые выплаты уплаченные	(70,003)	(62,801)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	689,819	529,912
Изменение операционных активов и обязательств:		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(64,613)	(24,803)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(55,480)	(32,039)
Средства в кредитных учреждениях	499,146	128,117
Займы клиентам	(1,905,013)	(1,416,498)
Активы, предназначенные для продажи	8,398	13,423
Страховые активы	(4,925)	(10,550)

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение) за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря, 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря, 2021 г.
Прочие активы	32,229	5,886
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства клиентов	1,893,578	969,775
Средства кредитных учреждений	(267,386)	768,765
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,264	(906)
Страховые обязательства	(1,847)	18,541
Прочие обязательства	34,687	49,778
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	866,857	999,401
Налог на прибыль уплаченный	(101,754)	(55,444)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	765,103	943,957
	Год, закончившийся 31 декабря, 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря, 2021 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выбытие дочерних организаций	2	(56,371)
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(30,547)	(24,665)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	9,037	745
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости	3,672	16,309
Поступления от продажи коммерческой недвижимости	22,286	29,865
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	368,482	408,519
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(650,761)	(1,002,914)
Поступление от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	287,399	5,946
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(25,640)	(64,326)
Капитальные затраты по коммерческой недвижимости	(4,789)	(3,373)

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение) за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в миллионах тенге)

		Год, закончившийся 31 декабря, 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря, 2021 г.
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(77,232)	(633,894)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		4,831	12,575
Выкуп собственных акций		(7,145)	(157,544)
Выплата дивидендов – простые акции		(138,341)	(210,783)
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	19	(177,600)	(305,470)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	19	127,886	-
Погашение арендных обязательств		(3,077)	(2,356)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(193,446)	(663,578)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		95,885	34,559
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		590,310	(318,956)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	1,438,521	1,757,477
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	2,028,831	1,438,521

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. Группа произвела неденежные переводы, которые исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 12, 13, 15 и 21.

От имени Правления:

Мурат У. Кошенов
Заместитель Председателя Правления

10 марта 2023 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А.Чеусов
Главный Бухгалтер

10 марта 2023 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 109-203 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг.
(в миллионах тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно – «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, Кыргызстане, Грузии и Узбекистане, лизинговые услуги и услуги по управлению активами, а также услуги по страхованию и брокерские услуги в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.47/230/38/1 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 3 февраля 2020 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и платежными карточками и предоставление других банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Банк действует в качестве не эксклюзивного агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ») и Astana International Exchange. Глобальные депозитарные расписки (далее – «ГДР») Банка включены в основной листинг Лондонской фондовой биржи, КФБ и Astana International Exchange.

Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой через АО «Холдинговая группа «АЛМЭК»».

По состоянию на 31 декабря 2022 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 24 областных филиалах, 120 районных филиалах и 428 расчетно-кассовых центрах, (31 декабря 2021 г. – 24, 120, 445, соответственно) расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, А26М3К5, Республика Казахстан.

Фактическая численность работников Группы по состоянию на 31 декабря 2022 г. составляла 16,325 работников (31 декабря 2021 г. – 17,038).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была утверждена к выпуску Правлением 10 марта 2023 г.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы

и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений в политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Также существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

В 2022 г. средняя цена на нефть марки Brent составила около 99.8 долларов США за баррель (68.63 доллар США за баррель в 2021 г.). За 12 месяцев 2022 г. экономика выросла на 3.2%. Инфляция в декабре 2022 года в годовом исчислении составила 20.3%. Цены на продовольственные товары повысились на 25.3%, непродовольственные товары – на 19.4%, платные услуги – на 14.1%.

Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан принял решение повысить базовую ставку до 16.75% годовых с коридором +/- 1 п.п. Данное решение основывалось на прогнозах и анализе фактических данных. В его основу легли факторы нешней среды в виде неопределенности геополитической обстановки и ее последствий, а также сохраняющихся высоких цен на продовольствие в мире. Со стороны внутренней экономики отмечаются исторически максимальные инфляционные ожидания, дисбаланс спроса и предложения, а также перестройка торговли при ускоренном росте импорта. Национальный Банк приблизился к окончанию цикла повышения базовой ставки. Достигнутый ее уровень оценивается как достаточно высокий. Сохранение базовой ставки на текущих значениях в течение продолжительного периода времени позволит стабилизировать инфляцию и постепенно снизить ее в среднесрочной перспективе. Вероятность дальнейшего ужесточения денежно-кредитной политики в условиях отсутствия новых проинфляционных шоков оценивается как низкая.

Влияние антироссийских санкций имеет ограниченное влияние на валютный риск Группы; риски по российским ценным бумагам и российским банкам являются нематериальными по отношению к активам Группы. Требования к российским банкам представлены незначительными объемами остатков наostro счетах. Валовый риск в отношении российских ценных бумаг и банков составляет 35,838 миллионов тенге, чистый риск составляет 15,560 миллионов тенге. В связи с существенными изменениями операционной среды, вызванными реализовавшимися геополитическими рисками, было проведено внеочередное стресс-тестирование финансовой устойчивости Банка. Результаты стресс-тестирования демонстрируют некоторое снижение отдельных финансовых показателей (рост резервов по ожидаемым кредитным убыткам, уменьшение чистой прибыли и отток средств клиентов). В то же время, учитывая, что Группа обладает достаточным количеством собственного капитала и ликвидных активов, существенное ухудшение финансового положения Группы и нарушение нормативных требований и норм не прогнозируется.

В результате существенных изменений операционной среды, не ожидается существенного ухудшения финансового состояния деятельности крупных заемщиков Банка. Клиенты Банка в большей степени смогли внести необходимые изменения в свои цепочки поставок и логистики, а также продолжить осуществление и завершение ранее начатых инвестиционных проектов.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Мероприятия, проводимые Группой для поддержки своих клиентов во время пандемии COVID-19, позволяют избежать существенного влияния на деятельность Группы и ее клиентов.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации, в том числе за любыми санкционными рисками, и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем.

Влияние дальнейших экономических и политических событий на будущую деятельность и финансовое положение Группы может быть значительным.

Доля владения

На 31 декабря 2022 и 2021 гг., Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

	31 декабря 2022 г.	
	Всего акций (простые акции)	Доля в общем объеме акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7,583,538,228	69.7%
Держатели ГДР	3,090,660,400	28.4%
Прочие	209,669,751	1.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	10,883,868,379	100%

	31 декабря 2021 г.	
	Всего акций (простые акции)	Доля в общем объеме акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7,583,538,228	69.6%
Держатели ГДР	3,119,831,600	28.6%
Прочие	192,635,022	1.8%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	10,896,004,850	100%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Группа действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), кроме прибыли на акцию и, если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа и обесценения, как описано ниже в учетной политике.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки

справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО («IFRS») 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО («IFRS») 16, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО («IAS») 2 или ценность использования в МСФО («IAS») 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок (котировки) на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Группа представляет свой консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 31.

Функциональная валюта

Функциональной валютой финансовой отчетности всех предприятий Группы является валюта из основной экономической среды, в которой компания осуществляет свою деятельность, (далее – «Функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является тенге. Валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности является тенге.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Консолидированные дочерние предприятия

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние предприятия:

Дочерние предприятия	31 декабря, 2022 г.	Доля участия, % 31 декабря, 2021 г.	Страна	Отрасль
АО «Халык-Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Halyk Finance»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk-Life»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Страховая компания «Халык»	99.99	99.99	Казахстан	Страхование
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	Грузия	Банк
АО «Halyk Global Markets»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «КУСА Халык»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «Халык Актив»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «Halyk Finservice»	100	100	Казахстан	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
АКБ «Tenge Bank»	100	100	Узбекистан	Банк
АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	-	100	Россия	Банк
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»	-	100	Таджикистан	Банк
ТОО «Халык Проект»	-	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «Халык Актив-1»	-	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

16 мая 2022 г. Советом директоров Банка было принято решение о присоединении дочерних организаций Банка ТОО «Халык Актив 1» и ТОО «Халык Проект» к дочерней организации Банка ТОО «Халык Актив».

Выбытие дочерних организаций

16 ноября 2022 г., Банк подписал соглашение с ЗАО «Международный Банк Таджикистан» о продаже 100% в акционерном капитале ЗАО «Халык Банк Таджикистан» («ХБТ»). 1 декабря 2022 г. Банк завершил процедуру продажи 100% акций ХБТ. Группа понесла убыток в размере 462 миллионов тенге в результате выбытия дочерней организации.

18 ноября 2022 года в соответствии с условиями договора купли-продажи Банк продал акции в количестве 7,923,455 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 450 рублей каждая, составляющих 100% уставного капитала АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк» («МКБ»).

20 декабря 2022 г. Банк завершил процедуру продажи 100% акций МКБ. Группа понесла убытки в размере 18,780 миллионов тенге.

Убыток от выбытия дочерних компаний представляет собой разницу между полученным вознаграждением и стоимостью чистых активов дочерних компаний в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Чистый отток денежных средств от выбытия АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк и ЗАО «Халык Банк Таджикистан»:

	Выбытие МКБ	Выбытие ХБТ	Итого
Суммы полученного вознаграждения	7,300	2,596	9,896
Минус: выбывшие денежные средства и их эквиваленты	(57,991)	(8,276)	(66,267)
Чистый отток денежных средств	(50,691)	(5,680)	(56,371)

Убыток от выбытия АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк и ЗАО «Халык Банк Таджикистан»:

	Выбытие МКБ	Выбытие ХБТ	Итого
Суммы полученного вознаграждения	7,300	2,596	9,896
Курсовые разницы, реклассифицированные в категорию прибыли или убытка при выбытии иностранных дочерних организаций	(5,400)	(1,576)	(6,976)
Минус: чистые активы	(20,680)	(1,482)	(22,192)
Убыток от выбытия дочерних организаций	(18,780)	(462)	(19,242)

Руководство Группы считает, что выбытие данных дочерних организаций не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, в связи с чем не раскрывает данную информацию в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и предприятий, контролируемых Банком (его дочерние предприятия). Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения

Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и любыми неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по любым неконтролирующим долям.

При необходимости, в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации полностью исключаются.

Неконтролирующие доли

Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров Группы. Сделки с акционерами неконтролирующей доли представлены в движении денежных средств от финансовой деятельности.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (i) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (ii) балансовой стоимостью активов (включая гудвилл) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыль или убытки, или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Сделки по объединению бизнесов

Сделки по объединению бизнесов учитываются по методу приобретения. Возмещение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, рассчитываемой как сумма справедливой стоимости на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых Группой перед бывшими владельцами приобретаемого бизнеса, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- Отложенные налоговые обязательства и активы признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- Обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемого бизнеса по выплатам, основанным на акциях («ВОА»), или с соглашениями Группы по ВОА, заключенными взамен соглашений приобретаемого бизнеса по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» на дату приобретения; и
- Активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», оцениваются в соответствии с данным стандартом.

Деловая репутация рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтролирующих долей в приобретенном предприятии и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенного предприятия над величиной его чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после повторной оценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного возмещения, стоимости неконтролирующей доли в приобретенном предприятии и справедливой стоимости ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенного предприятия, такое превышение относится в прибыль или убыток как доход от приобретения доли по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтролирующие доли, представляющие собой доли владения, и дающие право на пропорциональную долю чистых активов предприятия при ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или по пропорции неконтролирующей доли в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Способ оценки выбирается для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтролирующих долей оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях в соответствии с другими МСФО.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в Национальных Банках Казахстана, Кыргызстана, Грузии, Узбекистане, и наличность в кассе, которые не могут быть использованы Группой на финансирование ежедневной деятельности Группы и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета, ограниченные в использовании или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

Все финансовые активы признаются и прекращают признание на дату сделки, когда покупка или продажа финансового актива осуществляется по контракту, условия которого требуют поставки финансового актива в сроки, установленные соответствующим рынком, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс транзакционные издержки, за исключением тех финансовых активов, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

(«ССЧПУ»). Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по ССЧПУ, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Все признанные финансовые активы, которые находятся в рамках МСФО (IFRS) 9 «Финансовые Инструменты», должны быть в последствии оценены по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес-модели организации для управления финансовыми активами и предусмотренных договором характеристик денежных потоков финансовых активов.

При этом:

- Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена.
- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».
- Удержание актива для прочих целей. В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:
 - управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
 - управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
 - портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
 - портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени (до 180 дней), получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицированы следующим образом:

- банковские займы классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных

договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга, и которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты («SPPI»);

- остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты/депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих SPPI;

- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствию SPPI;

- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

- торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/ или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории оцениваемые по ССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости;
- Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если финансовое обязательство либо предназначено для торговли, либо оценивается как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистом (убытке)/прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как доход по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Группа оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Группы, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Группы на дату

первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Группы не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка бизнес-модели выполняется на более высоком уровне агрегирования, а не на индивидуальной основе.

Для управления своими финансовыми инструментами Группа использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Группы являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или, и того и другого.

При оценке бизнес-модели Группа учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Группа вправе разумно ожидать, таких как «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Группа учитывает все уместные данные, как:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Группа не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемый в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания долевых инструментов, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемый в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Реклассификация финансовых активов

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Группа удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Группы. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).

Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

В возможных случаях Группа стремится реструктурировать займ, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде. Пересмотренные условия являются свидетельством обесценения займы, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых наблюдается ухудшение финансового положения.

Группа пересматривает займы, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения займов, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по

основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов. У Группы есть утвержденная политика отказа от санкций, которая применяется как к займам, выданным юридическим лицам, так и к займам, выданным физическим лицам.

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

При модификации финансового актива в связи с коммерческими причинами, Группа учитывает различные качественные факторы (изменение валюты, процентной ставки, срока погашения) и делает вывод о том, следует ли прекратить признание старого займа и признать новый займ по справедливой стоимости.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ОКУ переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ОКУ в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины ОКУ в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации. Для получения более подробной информации см. Примечание 11.

Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ОКУ Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием ЭПС для соответствующего актива.
- Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские займы и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.
- Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Оценку ожидаемых кредитных убытков, необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («стадия 1»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («стадия 2» и «стадия 3»).

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечания 5, 8, 9, 10 и 11.

Создание оценочного резерва в размере полной величины ОКУ за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ОКУ формируются в размере, равном величине ОКУ в пределах 12 месяцев.

- Применительно к неиспользованным кредитным средствам ОКУ представляют собой разницу между приведенной стоимостью потоков денежных средств, причитающихся Группе по договору в

случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить в случае выборки кредитных средств.

- Применительно к договорам финансовых гарантий ОКУ представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Группа ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ОКУ производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд с схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ОКУ (на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»).

При определении величины ОКУ чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ОКУ и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ОКУ, так и на выявление значительного увеличения кредитного риска (представлено в Примечании 4).

Для более подробной информации об обоснованной прогнозной информации, см. Примечание 31.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, и в случае если сторона, получившая обеспечение имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, учитываются как средства в кредитных учреждениях, займы клиентам или денежные средства и их эквиваленты, соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как процентные доходы и начисляется за период действия соглашений РЕПО, с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные контрагентам в долг, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением проданных третьим сторонам, приобретение и продажа которых учитывается в «чистой прибыли/(убытке) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Казахстане и других странах Содружества Независимых Государств («СНГ»), получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма отражается в консолидированном отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учтенные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Группа не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Группы.

Производные финансовые инструменты

Группа является стороной производных финансовых инструментов, часть которых удерживается для торговли, а оставшаяся часть — для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Удерживаемые производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте, процентные свопы, валютно-процентные свопы и кредитно-дефолтные свопы.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли или убытки признаются непосредственно в составе прибылей и убытков.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства.

Группа использует различные производные финансовые инструменты для управления процентным и валютным риском, включая валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы. Более подробная информация о производных финансовых инструментах раскрыта в Примечании 7.

Риск Группы по производным контрактам тщательно отслеживается в рамках общего управления Группой рыночным, кредитным риском и риском ликвидности (Примечание 31).

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется

термин активы «стадии 3». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Группа проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Группа учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Заем считается кредитно-обесцененным, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более). Решение об использовании кросс-дефолта основывается на индивидуальной оценке условий объекта клиента, таких как обеспечение и существенность кредитного риска.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»)

ПСКО финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Группа признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения (восстановление расходов по кредитным убыткам).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Списание

Займы и долговые ценные бумаги списываются, когда у Группы нет разумных ожиданий по возврату финансового актива (либо полностью, либо частично). Это тот случай, когда Группа решает, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Списание представляет собой прекращение признания. Группа может применять меры принуждения к списанным финансовым активам. Восстановление в результате принудительной деятельности Группы приведет к доходу от обесценения. Займы, которые являются обеспеченными, списываются после получения любых поступлений от продажи залогового обеспечения. В случае, если чистая стоимость реализации залогового обеспечения определена и нет разумных ожиданий о дальнейшем восстановлении, списание может иметь место ранее.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Группа либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо
- (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Группа либо: (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Группа оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то Группа продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Модификация и прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового

обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках, как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других стран, в которых Группа осуществляет деятельность.

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

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из налоговых ставок, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату. Отложенный налог учитывается напрямую в прибылях или убытках, за исключением случаев, когда отложенный налог относится к операциям, учитываемым напрямую в прочем совокупном доходе или капитале, отложенный налог в таких случаях также учитывается напрямую в прочем совокупном доходе или капитале.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Помимо этого, в Республике Казахстан и других странах, в которых Группа осуществляет деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

Группа отражает резерв по неопределенным налоговым позициям, если существует вероятность того, что в результате проверки налоговой позиции налоговые органы обяжут Группу произвести выплаты. Этот резерв оценивается исходя из наилучшей оценки Группы в отношении суммы, подлежащей выплате. Резервы сторнируются в доходы в резерве по подоходному налогу в том периоде, в котором руководство определяет, что они больше не требуются, или в соответствии с требованиями законодательства.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания и сооружения	20-100
Транспортные средства	5-7
Компьютеры и банковское оборудование	5-10
Прочие	7-10

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если только они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату с использованием справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий и сооружений отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Группы. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам также, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Амортизация на нематериальные активы с неопределенными сроками использования не начисляется.

Нематериальные активы, приобретенные в сделках по объединению бизнеса

Нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса и отражаемые отдельно от гудвилла, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения (которая рассматривается как стоимость приобретения). После первоначального признания нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Нематериальные активы, относящиеся к клиентской базе	5
Программное обеспечение	10
Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	10
Прочее	10

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами, классифицируются как предназначенные для продажи («группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его балансовой стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения, ранее признанного по этим активам.

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 год, 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 год списания.

Коммерческая недвижимость

При определенных обстоятельствах Группа может произвести взыскание коммерческой недвижимости в рамках урегулирования кредитных договоров. Группа планирует продажу данной недвижимости в ходе обычной деятельности, соответственно, данная недвижимость первоначально учитывается по справедливой стоимости включая затраты на приобретение, а после первоначального признания оценивается по наименьшей из двух стоимостей: по себестоимости или чистой цене продажи. Оценка чистой цены продажи основывается на наиболее надежных из имеющихся доказательств, в момент проведения оценки, суммы, по которой ожидается реализация коммерческой недвижимости. Эти оценки учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец года.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Средства клиентов и кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и средства клиентов и кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Капитал

Группа классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевого инструмент в соответствии с сущностью контрактного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если это контрактное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива, или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств на потенциально неблагоприятных условиях. Инструмент классифицируется как капитал, если он претендует исключительно на остаточную долю в активах Группы после вычета обязательств.

Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Группой, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или капитал, в соответствии с обстоятельствами.

Уставный капитал

Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. До 13 мая 2003 г., любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражалось как эмиссионный доход. С 13 мая 2003 г., после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется исключительно при размещении акций среди учредителей общества. Для всех других инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной Группой от размещения акций.

Выкупленные собственные акции

В случае выкупа Группой собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Собственные акции, приобретенные Группой, изымаются из обращения. Выкупленные акции классифицируются как выкупленные собственные акции и отражаются по стоимости выкупа. Такие акции вычитаются из средневзвешенного количества выпущенных акций, и их стоимость отражается как уменьшение капитала. Дивиденды, полученные по приобретенным акциям участниками Группы, элиминируются при консолидации.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на дату их объявления. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были предложены до отчетной даты, а также предложены или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- Фонд переоценки финансовых активов, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход и резервы по ожидаемым кредитным убыткам по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- Фонд переоценки основных средств, который состоит из резерва переоценки земли и зданий.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Условные обязательства, приобретенные при объединении бизнеса

Условные обязательства, приобретенные при объединении бизнеса, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения. Впоследствии условные обязательства оцениваются по наибольшей из величины, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и величины, по которой они были первоначально приняты к учету, за вычетом накопленной амортизации, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в «Чистом процентном доходе» как «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» и «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

ЭПС – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения ЭПС к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). ЭПС для ПСКО отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Комиссия за выдачу займов клиентам (вместе с соответствующими прямыми затратами) признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что

вследствие наличия обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению займа могут привести к предоставлению займа, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибыли или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибыли или убытков на дату окончания срока его действия.

Доходы по услугам и комиссиям

Комиссионные доходы отражаются как передача услуг клиентам в сумме, отражающей вознаграждение, которое ожидается получить в обмен на такие услуги. Группа определяет обязательство к исполнению, то есть услуги, согласованные с клиентом, и вознаграждение, и признает доход в соответствии с передачей услуг, обязательством по исполнению, согласованным с клиентом.

Для каждого выявленного обязательства к исполнению Группа, при заключении договора, определяет, выполняет ли оно обязательство к исполнению в течение или в определенный момент времени, и является ли возмещение фиксированным или переменным, включая ограничение возмещения, например, внешними факторами, не связанными с влиянием Группы. Возмещение, впоследствии, распределяется на выявленное обязательство к исполнению.

Комиссионные доходы от обслуживания счетов клиентов и кассовых операций включают в себя комиссионные, полученные от депозитов вместо остатков от компенсаций, сборы за обслуживание транзакций, выполненных по запросу вкладчиков, а также комиссионные, полученные от осуществления операций по управлению денежными средствами. Плата за услуги по депозитам признается в период, в течение которого предоставляются соответствующие услуги, как правило, ежемесячно. Плата за обслуживание признается в момент времени после завершения запрошенной транзакции обслуживания. Взимаемая плата за управление денежными средствами признается со временем по мере предоставления услуг.

Доход по услугам и комиссиям за обслуживание пластиковых карточек включают в себя взаимобменный доход от транзакций по кредитным и дебетовым картам и признается в момент времени после расчета соответствующей сети. Комиссия, уплачиваемая одним банком другому за совершение операций с его кредитными карточками, как правило, устанавливается соответствующей сетью на основе объема покупки и других факторов. Прочие комиссии, связанные с картами, признаются в момент времени при завершении транзакции.

Прочие банковские доходы по услугам и комиссии включают сборы за различные виды транзакционных банковских операций, такие как банковские переводы, сборы за аккредитивы и другие транзакционные услуги. Эти сборы признаются таким образом, который отражает время, когда происходят транзакции и когда предоставляются услуги. Сборы по аккредитивам в основном включают в себя сборы, полученные в связи с соглашениями об аккредитиве, и обычно признаются при исполнении контракта.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на раскрытие информации или сумм, указанных в консолидированной финансовой отчетности.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, за исключением иностранных дочерних предприятий. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой в функциональную валюту, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые прибыли или убытки от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

По состоянию на отчетную дату, активы и обязательства зарубежных дочерних предприятий пересчитываются в функциональную валюту Группы по обменным курсам, действующим на дату консолидированного отчета о финансовом положении, а отчеты о прибылях и убытках дочерних предприятий пересчитываются по средним обменным курсам за год. Разница, возникающая при пересчете, учитывается напрямую в отдельном компоненте капитала. При выбытии иностранного дочернего предприятия, отсроченная накопленная сумма, признанная в капитале и непосредственно относящаяся к этому дочернему предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль или убыток по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2022 г. рыночный курс обмена составлял 462.65 тенге за 1 доллар США, 6.43 тенге

за 1 российский рубль, 492.86 тенге за 1 евро (31 декабря 2021 г. – 431.67 тенге за 1 доллар США, 5.77 тенге за 1 российский рубль, 487.79 тенге за 1 евро).

Страхование

Контракты по страхованию – это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа использует учетную политику, определенную НБРК для страховых компаний в Республике Казахстан.

В соответствии с нормативными актами Республики Казахстан, в случае, когда договора страхования содержат дискреционное участия без гарантированного элемента, дополнительные выплаты застрахованным зависят от решения, принятого на годовом общем собрании акционеров и должны быть представлены, как распределение нераспределенной прибыли; не расходы.

Группа предлагает различные продукты страхования имущества, от несчастных случаев, правовой ответственности, личного страхования и страхования жизни.

Доход от андеррайтинга

Доход от андеррайтинга включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий.

После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию убытков учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав понесенных страховых выплат в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как доход с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в страховых активах в прилагаемых консолидированных отчетах о финансовом положении в составе страховых активов. Актив, относящийся к затратам по отсроченному приобретению, впоследствии амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны, и проверяется на предмет обесценения в обстоятельствах, в которых его балансовая стоимость может не быть возмещаемой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается. Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

Резерв на убытки по страхованию и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до отчетной даты, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») по автокаско и страхованию ответственности определяется актуарно и основан на статистических данных по страховым выплатам за период, типичный для появления убытков классов и подклассов бизнеса и предшествующего опыта Группы.

По причине отсутствия конкретных исторических данных Группы и сопоставимых отраслевых данных по другим направлениям бизнеса, РПНУ был определен путем применения инструкции НБРК.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

В соответствии с данным требованием инструкции РПНУ определен в размере 5% от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования, вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета в данном классе страхования.

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянного пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

Перестрахование

В ходе осуществления своей обычной деятельности, Группа осуществляет операции по перестрахованию. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате страхования рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования.

Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в состав страховых активов.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определенное влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Доходы и расходы от небанковской деятельности

Доходы и расходы небанковских дочерних предприятий Группы, основной деятельностью которых является приобретение проблемных инвестиционных активов и коммерческой недвижимости у Банка, а также дальнейшее их управление и / или продажа таких активов, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках на нетто основе в составе доходов и расходов от небанковской деятельности. Доходы и расходы от небанковской деятельности включают в себя доходы / расходы от реализации инвестиционной недвижимости, коммерческой недвижимости и активов, предназначенных для продажи, а также доходы / расходы по прочим операциям с недвижимостью, которые включают в себя доход от операционной аренды, регистрационные расходы и доходы / расходы от продажи соответствующего имущества.

Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Группы, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Группа как арендодатель

В случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя по договору аренды, каждый договор аренды классифицируется в качестве операционной аренды или финансовой аренды. Договоры, предусматривающие передачу практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на арендуемые активы, но не обязательно юридического права собственности на них, классифицируются в качестве финансовой аренды. На дату начала аренды Группа признает в своем консолидированном отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, и представляет их в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Финансовый доход к получению учитывается в составе процентных доходов в течение срока аренды таким образом, чтобы обеспечить постоянную норму доходности чистых инвестиций в аренду.

Договоры, не предусматривающие передачу практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на арендуемые активы, но не обязательно юридического права собственности на них, классифицируются в качестве операционной аренды. Активы, являющиеся предметом операционной аренды, продолжают учитываться в балансе Группы в соответствии с категорией (статьи баланса), к которой они были отнесены. Дебиторская задолженность по договорам операционной аренды отражается в течение срока аренды методом начисления.

Группа как арендатор

В случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, учет договоров аренды осуществляется с применением модели права пользования. Данная модель предполагает, что на дату начала аренды у арендатора имеется финансовая обязанность осуществлять арендные платежи в пользу арендодателя

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

за право пользования базовым активом в течение срока аренды. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, а также дополнительные затраты, обусловленные заключением договора аренды, которые не были бы понесены, если бы договор аренды не был заключен.

Последующий учет актива в форме права пользования осуществляется по первоначальной стоимости:

- за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; и
- с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

Амортизация производится линейным методом до даты завершения договора аренды.

Обязательство по аренде оценивается при первоначальном признании по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Приведенная стоимость рассчитывается путем дисконтирования арендных платежей с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды или с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств.

После даты начала аренды Группа оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.

Модель права пользования не применяется к договорам краткосрочной аренды (на срок не более 12 месяцев), не содержащих опциона на покупку базового актива, а также к договорам с низкой стоимостью базового актива (до 5,000 долларов США). Арендные платежи по такой аренде признаются в качестве расхода в течение срока аренды методом начисления.

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2022 г.:

Поправки к МСФО (IAS) 16 Основные средства – Поступления до предполагаемого использования

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018–2020 годов (Май 2020)

Поправки к МСФО (IFRS) 3 (Май 2020) «Ссылки на Концептуальные основы»

Поправки к МСФО (IAS) 37 (Май 2020) «Убыточные договоры – стоимость выполнения контракта»

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были рассмотрены руководством Группы, но не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

На момент утверждения настоящей сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу – для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 (включая поправки к МСФО (IFRS) 17 от Июня 2020 и Декабря 2021	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 – Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 – Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 16 – Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой	1 января 2024 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 – Долгосрочные обязательства с ковенантами	1 января 2024 года

Группа не ожидает, что применение перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в будущих периодах, за исключением МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», как описано ниже.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО 17 «Договоры страхования», выпущенный 18 мая 2017 г. с учетом изменений и дополнений, внесенных 25 июня 2020 г. и 9 декабря 2021 г., устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении договоров страхования и заменяет собой МСФО 4 «Договоры страхования». Он будет применяться Группой в течение периодов, начинающихся с 01 января 2023 г. МСФО 17 представляет собой существенное концептуальное изменение по сравнению с МСФО 4. Он направлен на то, чтобы стать более эффективным с экономической точки зрения и лучше отражать базовую прибыльность бизнеса, повышая при этом сопоставимость по отрасли.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

МСФО 17 применяется к оформленным договорам страхования, договорам перестрахования и договорам с условиями дискреционного участия при условии, что страховая компания также оформляет договоры страхования. Он требует отделить от договоров страхования следующие компоненты: (i) встроенные производные инструменты, если они соответствуют определенным установленным критериям, (ii) отдельные инвестиционные компоненты и (iii) отдельные обязательства исполнения по предоставлению нестраховых товаров и услуг. Эти компоненты должны учитываться отдельно согласно соответствующим стандартам.

Стандарт определяет уровень агрегирования, используемый для оценки обязательств по договорам страхования и соответствующей прибыльности. Более того, МСФО 17 требует идентифицировать портфели договоров страхования, которые состоят из договоров, подверженных схожим рискам и управляемых совместно. В целях применения общей модели оценки договоров страхования МСФО (IFRS) 17 предусматривает агрегирование данных по договорам страхования до уровня группы договоров, которая представляет собой новую единицу учета. Одна группа может включать лишь договоры, выпущенные с разницей не больше одного года (так называемая годовая когорта). Поэтому каждый портфель договоров (совокупность договоров с одинаковым профилем риска, которые управляются совместно) подразделяется на годовые когорты и далее на три основные группы:

- 1) договоры, обременительные при первоначальном признании;
- 2) договоры, которые с высокой вероятностью не станут обременительными впоследствии;
- 3) прочие договоры.

МСФО 17 требует по умолчанию применять общую модель (поэтапный подход), основанную на следующих составных элементах:

- денежные потоки по выполнению договоров, которые включают:
 - взвешенные с учетом вероятности оценки будущих денежных потоков;
 - корректировка, отражающая временную стоимость денег (т.е. дисконтирование) и финансовые риски, связанные с этими будущими денежными потоками;
 - корректировка нефинансового риска;
- маржа за услуги по договору.

При определении корректировки на риск используется подход «рисковой поправки на нефинансовый риск», отражающий определенный уровень достоверности в отношении факторов риска резервов. Рисковая поправка на нефинансовый риск представляет собой максимальный убыток в рамках определенного уровня достоверности. Реализация немного отличается для договоров страхования жизни и страхования от несчастных случаев. Касательно «накопительного страхования жизни» группы договоров сначала генерируются, фактор риска за фактором риска, до оптимального уровня достоверности для оценки изменения текущей стоимости будущих денежных потоков.

В отношении обязательств, связанных со страхованием от несчастных случаев по понесенным убыткам расчет Рисковой поправки на нефинансовый риск, отражающий оптимальный уровень достоверности,

применяется к вероятности полного распределения резервов. При оценке рисковой поправки на нефинансовый риск используется статистическая изменчивость, присущая процессу страхования, которая приводит к неопределенности в отношении ожидаемых будущих денежных потоков. При наличии достаточного количества данных риск может быть определен количественно с помощью разнообразных методов статистического анализа.

Там, где данные ограничены, Группа полагается на суждение. При оценке подходящего объема для анализа используется суждение о балансе между усилиями, затраченными на проведение более глубокого анализа, и тем, приведет ли более глубокий анализ к изменению оценок, используемых для отражения риска и неопределенности, которые являются как существенными, так и статистически осмысленными.

Группа первоначально посчитает рисковую поправку на нефинансовый риск для групп договоров, которые оцениваются на основании общего подхода. Для остальных групп, которые оцениваются на основании метода РАА, рисковая поправка будет рассчитываться только для резервов понесенных убытков.

Также рассматривается возможность запуска более сложных моделей на более высоком уровне агрегирования, а затем упрощения до факторных матриц для использования на более детальном уровне при оценке.

Что касается ставки дисконтирования, то Группа рассчитывает использовать подход «сверху вниз». В качестве базовой ставки предполагается использовать прогнозируемую доходность инвестиционного портфеля, скорректированную с учетом премии за кредитный риск, неявно включенную в доходность активов. Данная корректировка позволяет очистить базовую ставку от дополнительных вознаграждений за кредитный риск. Кредитный риск может быть оценен широким спектром методов. Наблюдаемые практики включают «Рыночные методы» (кредитный/дефолтный своп), «Модель ожидаемых/неожидаемых кредитных убытков» и т.д.

По сравнению с МСФО 4 введение маржи за услуги по договору является серьезным изменением. Маржа за услуги по договору представляет собой незаработанную прибыль по группе договоров страхования, другими словами, текущую стоимость будущей прибыли, причитающуюся акционерам. Она представляется как обязательство отдельно от свободного денежного потока в консолидированном отчете о финансовом положении и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока действия договоров по мере того, как Группа оказывает услуги страхователям. Маржа за услуги по договору не может быть отрицательной на дату вступления договора страхования в силу; любая чистая отрицательная сумма денежных потоков по выполнению обязательств на дату вступления договора страхования в силу будет немедленно отражена в составе прибыли или убытка.

В конце каждого последующего отчетного периода балансовая стоимость группы договоров страхования переоценивается и представляет собой сумму:

- обязательств по оставшемуся страховому покрытию, которые объединяют свободный денежный поток, относящийся к будущим услугам, и маржу за услуги по договору группы на эту дату; и

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

- обязательств по понесенным убыткам, которые оцениваются как свободный денежный поток, относящийся к прошлым услугам, отнесенным на Группу на эту дату.

Маржа за услуги по договору корректируется в каждый последующий отчетный период с учетом изменений в ожидаемых будущих денежных потоках, обусловленных изменениями технических предположений (смерть, заболеваемость, расторжение, расходы, будущие премии). Однако, поскольку маржа за услуги по договору не может быть отрицательной, отрицательные изменения будущих денежных потоков, которые превышают оставшуюся маржу за услуги по договору, немедленно признаются в составе прибыли или убытка. Проценты также начисляются на маржу за услуги по договору по ставкам, зафиксированным при первоначальном признании договора (т.е. по ставке дисконтирования, используемой при первоначальном признании для определения текущей стоимости предполагаемых денежных потоков). Более того, маржа за услуги по договору включается в состав прибыли или убытка на основе единиц страхового покрытия, отражающих количество предоставленных выплат и ожидаемую продолжительность покрытия оставшихся договоров в группе. Учитывая разнообразие договоров страхования, определение единиц страхового покрытия предполагает использование суждений с учетом как уровня покрытия, определенного в договоре (например, пособие в связи со смертью в течение фиксированного срока, стоимость счета держателей полисов или сочетание гарантий) и ожидаемой продолжительности страхового покрытия по договору.

Группа определила подход к переходу на уровне группы договоров страхования в зависимости от наличия разумной и подтверждаемой исторической информации.

Группа будет применять модифицированный ретроспективный подход. При данном подходе CSM рассчитывается с использованием поправок, разрешенных МСФО 17, с учетом фактических денежных потоков до перехода к выполнению обязательств.

Группа оценила, что к большинству выпущенных ею договоров (пере)страхования, иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования, действующих на дату перехода, будет применяться упрощенный подход, и она будет применять упрощенный подход к таким договорам в соответствии с МСФО 17. Из-за краткосрочного характера таких действующих договоров обычно используется полностью ретроспективный переходный подход. Однако для договоров, срок действия которых истек до даты перехода, в отношении которых не проводилась оценка приемлемости для применения упрощенного подхода, Группа будет применять метод структурных блоков с некоторыми допустимыми модификациями перехода.

Использование этих модификаций приведет к оценке обязательства по понесенным претензиям в соответствии с модифицированным ретроспективным подходом. Поскольку Группа уже применяет метод резервирования на основе наилучшей оценки в рамках своей деятельности, ожидается, что внедрение МСФО 17 не окажет значительного влияния на номинальные резервы, не относящиеся к жизни.

Ожидается, что влияние на акционерный капитал при переходе будет вызвано компенсирующим эффектом от применения дисконтирования (положительный эффект) и поправки на нефинансовый риск для резервов Группы под убытки (негативный эффект).

В целом, мы не ожидаем значительного эффекта на капитал в отношении бизнеса, не связанного со страхованием жизни, с переходом на МСФО 17. Ожидается, что влияние обременительных групп договоров не будет существенным для консолидированной финансовой отчетности Группы.

Согласно МСФО 17, с точки зрения представления, суммы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, должны быть разбиты на:

- итог оказания страховых услуг, включающий страховые доходы (соответствующие страховым услугам, оказанным за период, которые будут более сопоставимы с доходами других отраслей) и расходы на страховые услуги (т.е. понесенные убытки и другие понесенные расходы по страховым услугам); и
- страховые финансовые доходы или расходы, ожидая, что Группа, как правило, применит вариант разбивки страховых финансовых доходов или расходов между отчетом о прибылях и убытках и прочим совокупным доходом, чтобы ограничить волатильность чистой прибыли.

В соответствии с МСФО 17, по сравнению с МСФО 4, страховые доходы больше не будут отражать страховые премии, подписанные в течение года, поскольку они:

- исключают любой инвестиционный компонент, составляющий основную часть страховых премий по договорам страхования жизни;
- отражают часть премий, заработанных в течение периода, т. е. раскрытие денежных потоков по выполнению договоров (ожидаемых денежных потоков за период и соответствующее раскрытие поправки на риск), а также раскрытие маржи за услуги по договору (соответствующий части прибыли, полученной в течение периода).

Прочие изменения по сравнению с МСФО 4 в отношении представления консолидированного отчета о финансовом положении касаются, в частности, следующего:

- нематериальные активы, которые уменьшатся в результате исключения отложенных аквизиционных расходов и стоимости приобретенных действующих договоров страхования; эти активы представляют собой часть будущей прибыли в соответствии со стандартом

МСФО 4, которая потенциально заложена в марже за услуги по договору в соответствии с МСФО 17;

- дебиторская (и кредиторская) задолженность, связанная со страхованием, которая больше не будет представляться отдельно от страховых обязательств, что приведет к сокращению общей суммы активов и обязательств.

Оценка влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы еще не завершена. Ее достоверная количественная оценка пока не представляется возможной.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

4. 4а. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату консолидированной финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 3, величина ОКУ оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов стадии 1) или в течение всего срока кредитования (для активов стадии 2 и 3). Актив переходит в стадию 2 при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 31.

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию

По казначейским операциям Группа осуществляет расчет ОКУ по финансовому активу исходя не только из текущих оценок кредитного качества контрагента/эмитента на отчетную дату, но и с учетом возможного ухудшения финансового состояния вследствие влияния неблагоприятных макроэкономических факторов среды функционирования контрагента (эмитента) в будущем. В частности, на уровень ОКУ по казначейским операциям влияет прогноз по рейтингу (позитивный, стабильный, негативный), присвоенному международными рейтинговыми агентствами, который влияет на вероятность дефолта (PD).

По банковским займам расчет ОКУ учитывает возможное влияние изменения параметров макроэкономики на прогнозные денежные потоки, миграцию коллективных займов и покрытие залоговым обеспечением.

При оценке ОКУ Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 31 для получения более подробной информации.

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ОКУ, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта («PD»);

- Убытки в случае дефолта («LGD»);
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта («EAD»).

Вероятность дефолта

Вероятность дефолта является ключевым входящим параметром в оценке ОКУ. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Вероятность дефолта по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), в которых публикуются табличные данные со значениями вероятностей дефолта. Вероятности дефолта поддерживаются в актуальном состоянии и обновляются на периодической основе по мере обновления статистики дефолтов.

Вероятность дефолта по индивидуальным займам корпоративного, малого и среднего бизнесов оценивается с помощью внутренней рейтинговой модели на основании количественных и качественных характеристик заемщика. Расчет вероятности дефолта по банковским займам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании исторических данных с помощью применения матриц миграций и roll-rates.

Убытки в случае дефолта

Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

Уровень убытка при дефолте (LGD) по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's) и зависит от вида долга по финансовому активу: старший обеспеченный/необеспеченный, субординированный, суверенный. Также LGD может корректироваться в случае, если по активу предусмотрено обеспечение, а также в случае если имеются признаки обесценения по финансовому активу (стадия 2 или стадия 3).

Расчет LGD по банковским займам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании оценки возвратности обязательств в случае реализации залогового обеспечения с применением сроков дисконтирования, соответствующих срокам реализации залогового обеспечения.

Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборов одобренных кредитных средств. Подход Группы к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями такими как профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта. Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Группа использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Используемые модели и допущения

Группа использует различные модели и допущения при оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ. Суждения применяются для определения наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска. См. Примечания 5, 8, 9, 10, 11 и 31 для получения более подробной информации о резервах под ожидаемые кредитные убытки и Примечание 34 для более подробной информации об оценке справедливой стоимости.

Группа делает оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания относительно будущих событий, которые являются обоснованными в текущих обстоятельствах.

Для того чтобы объективно отразить влияние преобладающих макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по международным стандартам финансовой отчетности, Группа скорректировала основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных убытков, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

- Группа доработала подход к расчету макроэкономических параметров вероятности дефолта заемщиков, как раскрыто в Примечании 31. Оценивается влияние макроэкономических показателей, которые более точно отражают меняющиеся экономические условия, и используется обновленный прогноз макроэкономических показателей на основе самой актуальной информации.

В 2022 г., резервы по ОКУ по финансовым активам в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий и доступной прогнозной информации.

Балансовая стоимость резервов по ОКУ займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 г. составила 422,388 миллионов тенге (31 декабря 2021 г. – 378,032 миллиона тенге).

Оценка справедливой стоимости и порядок проведения оценки

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 34.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в ноябре 2022 г. Информация о методике оценки представлена в Примечании 14.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2022 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Страховые активы и резервы, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой окончательной стоимости страховых убытков, заявленных на отчетную дату, так и будущей окончательной стоимости страховых убытков по РПНУ на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям в отчете о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых убытков. Для автокаско и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений убытков. При оценке стоимости объявленных убытков и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное НБРК, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по убыткам РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым убыткам не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактический опыт по убыткам может отличаться от исторических данных, на которых основывается оценка, и стоимость погашения отдельных убытков может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

46. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ

В консолидированный отчет о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2021г., были произведены изменения классификации для приведения его в соответствие с формой представления отчета за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., т.к. форма представления отчета текущего года дает более четкое представление о финансовых результатах Группы.

Реклассификация операционных расходов в сумме 5,158 миллионов тенге включает:

- Реклассификацию расходов по агентскому вознаграждению, связанных с привлечением клиентов страховыми дочерними организациями в сумме 5,158 миллионов тенге. Так как данные расходы напрямую связаны со страховой деятельностью, руководство Группы приняло решение о реклассификации их в состав страховых расходов.

	Первоначально отражено 31 декабря 2021 г.	Сумма реклассификации 31 декабря 2021 г.	После реклассификации 31 декабря 2021 г.
Понесенные страховые выплаты и комиссионное вознаграждение по агентам	(91,017)	(5,158)	(96,175)
Операционные расходы	(176,608)	5,158	(171,450)

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

Наличность в кассе	274,961	245,615
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	493,639	156,830
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	46,266	-
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	92,536	86,360
Корреспондентские счета в НБРК	236,507	108,649
Краткосрочные вклады в НБРК	769,907	525,076

Корреспондентские счета в казахстанских банках	30,874	
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	17,152	217,387
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	40,199	47,543
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	6,652	41,779
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	20,138	9,282
	2,028,831	1,438,521

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 21 миллион тенге и 42 миллиона тенге, соответственно.

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам представлено следующим образом:

	31 декабря, 2022 г. Стадия 1	31 декабря, 2021 г. Стадия 1
На начало года	(42)	(46)
Изменения в параметрах риска	202	7
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(181)	(3)
На конец года	(21)	(42)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.7%	-	-
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	2.5%	-	0.1%
Краткосрочные вклады в НБРК	15.8%	4.0%-4.5%	8.8%	0.3%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	14.8%-22.0%	-	8.8%-10.8%	0.3%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	11.0%-15.0%	-	5.0%-14.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	3.0%-13.0%	-	5.5%-10.5%

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Корпоративные облигации	7,815	7,331	-	-
Ноты НБРК	6,216	6,367	10,774	10,774
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,711	1,623	169,204	168,195
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	1,317	1,294	-	-
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	93	93	-	-
Облигации казахстанских корпораций	-	-	18,053	18,058
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	10,697	10,234
	17,152	16,708	208,728	207,261

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляет меньше одного месяца.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 декабря, 2022 г.	31 декабря, 2021 г.
Деньги и средства банков, отнесенные к обязательным резервам	259,544	194,931
	259,544	194,931

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Республики Казахстан, Кыргызстана, Грузии и Узбекистана и используемые при расчете минимальных резервных требований. По состоянию на 31 декабря 2022 г. обязательные резервы дочерних предприятий Банка – ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «Халык Банк Грузия» и АКБ «Tenge Bank» и составляют 24,991 миллион тенге (31 декабря 2021 г. – 17,401 миллион тенге).

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря, 2022 г.	31 декабря, 2021 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Корпоративные облигации	171,078	142,817
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	44,103	11,080
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	37,871	24,311
Еврооблигации иностранных государств	27,743	5,332
Облигации иностранных финансовых организаций	18,590	5,070

Производные финансовые инструменты	11,736	5,633
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	11,529	41,576
Облигации казахстанских банков	9,250	22,855
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	7,808	10,476
Облигации иностранных организаций	2,460	14,183
	342,168	283,333

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря, 2022 г.	31 декабря, 2021 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	10,628	2,276

Процентные ставки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены ниже. Процентные ставки ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим финансовым активам:

	31 декабря, 2022 г.	31 декабря, 2021 г.
Корпоративные облигации	11.4%	10.2%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	12.8%	10.2%
Еврооблигации иностранных государств	4.7%	4.8%
Облигации иностранных финансовых организаций	10.7%	8.2%
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	7.6%	6.2%
Облигации казахстанских банков	12.2%	10.5%
Облигации иностранных организаций	7.1%	3.9%

18

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 18,943 миллиона тенге и 24,719 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 18). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2022 и 2021 гг., были произведены до 25 января 2023 г. и 28 января 2022 г., соответственно.

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство
Договоры в иностранной валюте						
Свопы	473,979	10,455	9,288	267,388	5,069	1,660
Споты	34,212	1,281	1,244	26,511	552	578
Форварды	4,627	-	96	12,155	12	38
		11,736	10,628		5,633	2,276

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из наблюдаемых независимых источников информации.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря, 2022 г.	31 декабря, 2021 г.
Депозиты в виде обеспечения	53,720	31,029
Займы кредитным учреждениям	47,159	21,022
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	35,121	550,272
	136,000	602,323
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(345)	(198)
	135,655	602,125

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Депозиты в виде обеспечения	1.5%-4.1%	2046	0.1%-2.5%	2046
Займы кредитным учреждениям	1.8%-8.9%	2023-2027	2.0%-13.0%	2022
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	6.0%-18.0%	2023	0.3%-18.0%	2022-2023

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по средствам в кредитных учреждениях представлено следующим образом:

	31 декабря, 2022 г.	31 декабря, 2021 г.
	Стадия 1	Стадия 1
На начало года	(198)	(261)
Изменения в параметрах риска	(138)	59
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(9)	4
На конец года	(345)	(198)

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

Долговые ценные бумаги включают:

	31 декабря, 2022 г.	31 декабря, 2021 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,125,065	1,087,639
Еврооблигации иностранных государств	404,556	114,623
Корпоративные облигации	236,879	199,402
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	133,508	216,932
Облигации иностранных организаций	106,449	143,073
Облигации международных финансовых организаций	69,659	53,771
Облигации казахстанских банков	13,621	13,818
Местные муниципальные облигации	10,578	11,573
Ноты НБРК	-	21,685
	2,100,315	1,862,516

Долевые ценные бумаги включают:

	31 декабря, 2022 г.	31 декабря, 2021 г.
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	8,954	9,161
	8,954	9,161
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,109,269	1,871,677

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, Банк Развития Казахстана, АО «Фонд развития промышленности» и АО «Казахстанский фонд устойчивости» со справедливой стоимостью 6,609 миллионов тенге и 8,990 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 18). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2022 и 2021 гг., были произведены до 25 января 2023 г. и 28 января 2022 г., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через совокупный доход составили 1,218 миллионов тенге и 2,677 миллионов тенге, соответственно (Примечание 10).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Процентные ставки и сроки погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены ниже. Процентные ставки в таблице, представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4.8%	2023-2045	4.6%	2022-2045
Еврооблигации иностранных государств	1.6%	2023-2025	1.0%	2022-2025
Корпоративные облигации	10.3%	2023-2047	10.1%	2022-2047
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4.9%	2024-2032	5.1%	2022-2032
Облигации иностранных организаций	2.2%	2023-2025	2.3%	2022-2025
Облигации иностранных финансовых организаций	7.6%	2023-2026	7.8%	2022-2026
Облигации казахстанских банков	11.7%	2023-2026	10.9%	2022-2026
Местные муниципальные облигации	10.8%	2026	10.8%	2026
Ноты НБРК	-	-	9.2%	2022

10. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, включают:

	31 декабря, 2022 г.	31 декабря, 2021 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	783,595	1,045,031
Корпоративные облигации	191,141	178,538
Казначейские облигации Узбекистана	25,234	
Облигации иностранных организаций	8,221	56,793
Казначейские облигации Кыргызской Республики	3,494	3,849
Ноты Национального банка Грузии	3,002	2,436
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	2,689	-
Облигации казахстанских банков	1,713	1,531
	1,019,089	1,288,178

18

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

3 июля 2022 г. было произведено полное погашение долговых ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, с купонной ставкой 9.5% и сроком обращения 5 лет на сумму 250 миллиардов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, резерв по ожидаемым кредитным убыткам составлял 350 миллионов тенге и 545 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 505,588 миллионов тенге и 853,203 миллиона тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 18). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2022 и 2021 гг., были произведены до 25 января 2023 г. и 28 января 2022 г., соответственно.

Процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам представлены ниже. Процентные ставки в таблице, представленной ниже рассчитаны, как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2022 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9.2%	2023-2027	9.2%	2022-2027
Корпоративные облигации	3.3%	2024	3.2%	2024
Казначейские облигации Узбекистана	16.7%	2023	-	-
Облигации иностранных организаций	2.5%	2025	4.1%	2025
Казначейские облигации Кыргызской Республики	10.0%	2023-2024	8.0%	2022-2024
Ноты Национального банка Грузии	9.6%	2024-2028	8.8%	2024-2028
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	12.8%	2023	-	-
Облигации казахстанских банков	4.1%	2023	4.1%	2023

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Движение накопленных резервов на ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам по амортизированной стоимости за вычетом резервов на ожидаемые кредитные убытки и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, было следующим:

	31 декабря 2022 г.				31 декабря 2021 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 3	Итого
На начало периода	(1,628)	-	(1,594)	(3,222)	(1,262)	(1,022)	(2,284)
Перевод в Стадию 1	(437)	437	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	440	(440)	-	-	-	-	-
Изменения в параметрах риска*	207	(134)	177	250	251	1,247	1,498
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(208)	-	-	(208)	(678)	-	(678)
Прекращение признания финансовых активов*	205	-	-	205	35	-	35
Выбытие дочерних организаций	1	137	-	138	-	-	-
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	-	-	-	(1,919)	(1,919)
Списания	23	-	1,246	1,269	-	102	102
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(1)	-	1	-	26	(2)	24
На конец периода	(1,398)	-	(170)	(1,568)	(1,628)	(1,594)	(3,222)

*Статья «Восстановление/(формирование) расходов по кредитным убыткам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках состоит из статей: «Изменения в параметрах риска», «Новые выдачи или приобретения финансовых активов» и «Прекращение признания финансовых активов».

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 декабря, 2022 г.	31 декабря, 2021 г.
Займы, предоставленные клиентам	8,259,709	6,236,850
Овердрафты	20,581	13,410
	8,280,290	6,250,260
Стадия 1	7,549,514	5,469,752
Стадия 2	106,694	245,157
Стадия 3	586,787	502,058
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»)	37,295	33,293
Итого	8,280,290	6,250,260
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(422,388)	(378,032)
Займы клиентам	7,857,902	5,872,228

Средняя процентная ставка по займам клиентам рассчитывается как сумма процентного дохода по кредитному портфелю за год, деленный на среднемесячный баланс займов клиентам. За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 14.2% (за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. – 12.6%, за год).

На 31 декабря 2022 г., Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным клиентам на сумму 1,549,351 миллион тенге, что составляло 19% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2021 г. – 1,192,775 миллионов тенге, 19%) и 81% от капитала Группы

(31 декабря 2021 г. – 76%). На 31 декабря 2022 г. по вышеуказанным займам был создан резерв по ожидаемым кредитным убыткам в размере 23,725 миллионов тенге (31 декабря 2021 г. – 5,026 миллионов тенге).

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря, 2022 г.	31 декабря, 2021 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	2,085,862	1,643,667
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта*	1,456,127	1,091,952
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	1,128,130	698,877
Займы, обеспеченные гарантиями	894,676	1,228,357
Займы, обеспеченные денежными средствами	406,136	335,919
Займы, обеспеченные оборудованием	357,587	101,313
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	344,630	148,009
Займы, обеспеченные транспортом	337,480	210,002
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	218,538	67,379
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	183	276
Необеспеченные займы	1,050,941	724,509
	8,280,290	6,250,260
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(422,388)	(378,032)
Займы клиентам	7,857,902	5,872,228

*Данные займы обеспечены денежными средствами, поступающими в будущем от сотрудников компаний в рамках зарплатных проектов.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по предоставленным в займ ценным бумагам и операциям обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- По коммерческому кредитованию – залог недвижимости, оборудование, гарантии юридических лиц с внешним рейтингом не ниже «В»;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений, автотранспорт.

Группа получила следующие финансовые и нефинансовые активы в течение года, вступив во владение обеспечением, удерживаемым в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам, и удерживаемым на конец года. Политика Группы заключается в своевременной реализации обеспечения. Основной целью залогового обеспечения является снижение потенциальных кредитных убытков в случае дефолта. Руководство отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря, 2022 г.	%	31 декабря, 2022 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	2,148,440	26%	1,625,469	26%
- ипотечные займы	388,416	5%	286,712	5%
	2,536,856		1,912,181	
Услуги	796,329	10%	747,595	12%
Оптовая торговля	649,849	8%	437,116	7%
Розничная торговля	528,459	6%	343,291	5%
Нефть и газ	401,939	5%	332,966	5%
Финансовый сектор	356,178	4%	248,777	4%
Недвижимость	337,180	4%	306,401	5%
Транспортные средства	330,642	4%	155,590	2%
Химическая промышленность	327,215	4%	297,820	5%

	31 декабря, 2022 г.	%	31 декабря, 2022 г.	%
Энергетика	320,085	4%	301,949	5%
Пищевая промышленность	304,746	4%	176,100	3%
Строительство	287,046	3%	220,524	4%
Сельское хозяйство	268,233	3%	200,405	3%
Машиностроение	221,028	3%	113,060	2%
Металлургия	184,312	2%	95,767	2%
Горнодобывающая отрасль	145,260	2%	118,584	2%
Связь	92,976	1%	76,359	1%
Легкая промышленность	53,278	1%	37,896	0%
Гостиничный бизнес	51,216	0%	58,591	1%
Прочее	87,463	1%	69,288	1%
	8,280,290	100%	6,250,260	100%

Реструктурированные и модифицированные займы клиентам

Банк прекращает признание финансового актива, например, займа клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути становится новым займом, а разницу признает в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до резерва по ожидаемым кредитным убыткам. При первоначальном признании займы клиентам классифицированы в стадию 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, за исключением выданных займов и классифицированных в ПСКО. Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, то прекращение признания займа не происходит. В 2022 и 2021 гг. существенный доход/(убыток) от модификации займов клиентам не был признан.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 178,222 миллиона тенге (31 декабря 2021 г. – 173,466 миллионов тенге).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 гг. Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. данные активы были отражены в статье «активы, предназначенные для продажи» в сумме 4,032 миллиона тенге и 14,524 миллиона тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 273,204 миллиона и 329,185 миллионов тенге, соответственно, при этом в ином случае, данные займы являлись бы просрочены.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости на начало и конец года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	31 декабря 2022 г. Итого
На начало года	5,469,752	245,157	502,058	33,293	6,250,260
Перевод в Стадию 1	119,859	(79,334)	(40,525)	-	-
Перевод в Стадию 2	(168,158)	178,398	(10,240)	-	-
Перевод в Стадию 3	(280,560)	(127,720)	408,280	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	6,473,557	-	-	14,180	6,487,737
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(2,712,559)	(65,294)	(152,482)	(1,963)	(2,932,298)
Списания	-	-	(42,021)	(725)	(42,746)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(1,300,954)	(29,038)	(53,669)	(7,490)	(1,391,151)
Выбытие дочерних организаций	(51,423)	(15,475)	(24,614)	-	(91,512)
На конец года	7,549,514	106,694	586,787	37,295	8,280,290

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	31 декабря 2022 г. Итого
Корпоративный бизнес	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	2,834,605	197,214	234,273	26,974	3,293,066
Перевод в Стадию 1	75,274	(55,939)	(19,335)	-	-
Перевод в Стадию 2	(82,793)	84,594	(1,801)	-	-
Перевод в Стадию 3	(152,224)	(75,562)	227,786	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	3,433,144	-	-	4,079	3,437,223
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(1,742,842)	(45,998)	(70,675)	(606)	(1,860,121)
Списания	-	-	(777)	-	(777)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(317,595)	(25,470)	(64,055)	(2,478)	(409,598)
Выбытие дочерних организаций	(1,004)	(6,551)	(2,758)	-	(10,313)
На конец года	4,046,565	72,288	302,658	27,969	4,449,480

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

					31 декабря 2022 г.	
Розничный бизнес	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	
На начало года	1,758,678	11,633	141,870	-	1,912,181	
Перевод в Стадию 1	26,033	(14,718)	(11,315)	-	-	
Перевод в Стадию 2	(43,093)	46,965	(3,872)	-	-	
Перевод в Стадию 3	(77,583)	(25,457)	103,040	-	-	
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1,700,680	-	-	5,450	1,706,130	
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(447,297)	(2,221)	(48,284)	-	(497,802)	
Списания	-	-	(25,065)	-	(25,065)	
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(532,855)	2,805	17,998	(2,198)	(514,250)	
Выбытие дочерних организаций	(29,871)	(3,754)	(10,713)	-	(44,338)	
На конец года	2,354,692	15,253	163,659	3,252	2,536,856	

					31 декабря 2022 г.	
МСБ бизнес	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	
На начало года	876,469	36,310	125,915	6,319	1,045,013	
Перевод в Стадию 1	18,552	(8,677)	(9,875)	-	-	
Перевод в Стадию 2	(42,272)	46,839	(4,567)	-	-	
Перевод в Стадию 3	(50,753)	(26,701)	77,454	-	-	
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1,339,733	-	-	4,651	1,344,384	
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(522,420)	(17,075)	(33,523)	(1,357)	(574,375)	
Списания	-	-	(16,179)	(725)	(16,904)	
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(450,504)	(6,373)	(7,612)	(2,814)	(467,303)	
Выбытие дочерних организаций	(20,548)	(5,170)	(11,143)	-	(36,861)	
На конец года	1,148,257	19,153	120,470	6,074	1,293,954	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	31 декабря 2021 г. Итого
На начало года	4,015,322	216,589	533,519	58,886	4,824,316
Перевод в Стадию 1	52,159	(34,259)	(17,900)	-	-
Перевод в Стадию 2	(222,992)	226,763	(3,771)	-	-
Перевод в Стадию 3	(197,116)	(43,505)	240,621	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	5,374,798	-	-	5,813	5,380,611
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(2,409,050)	(29,687)	(92,650)	(17,659)	(2,549,046)
Списания	-	-	(51,879)	(4,172)	(56,051)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(1,143,369)	(90,744)	(105,882)	(9,575)	(1,349,570)
На конец года	5,469,752	245,157	502,058	33,293	6,250,260

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	31 декабря 2021 г. Итого
Корпоративный бизнес	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	2,199,629	176,581	258,682	49,598	2,684,490
Перевод в Стадию 1	14,050	(14,050)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(153,157)	153,532	(375)	-	-
Перевод в Стадию 3	(114,458)	(16,861)	131,319	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	2,983,348	-	-	5,689	2,989,037
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(1,567,558)	(17,647)	(38,622)	(17,659)	(1,641,486)
Списания	-	-	(16,628)	(3,796)	(20,424)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(527,249)	(84,341)	(100,103)	(6,858)	(718,551)
На конец года	2,834,605	197,214	234,273	26,974	3,293,066

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

					31 декабря 2021 г.
Розничный бизнес	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	1,161,588	14,660	159,301	-	1,335,549
Перевод в Стадию 1	20,792	(11,540)	(9,252)	-	-
Перевод в Стадию 2	(24,169)	26,156	(1,987)	-	-
Перевод в Стадию 3	(38,189)	(12,430)	50,619	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1,385,199	-	-	-	1,385,199
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(393,661)	(3,925)	(40,081)	-	(437,667)
Списания	-	-	(21,878)	-	(21,878))
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(352,882)	(1,288)	5,148	-	(349,022))
На конец года	1,758,678	11,633	141,870	-	1,912,181

					31 декабря 2021 г.
МСБ бизнес	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	654,105	25,348	115,536	9,288	804,277
Перевод в Стадию 1	17,317	(8,669)	(8,648)	-	-
Перевод в Стадию 2	(45,666)	47,075	(1,409)	-	-
Перевод в Стадию 3	(44,469)	(14,214)	58,683	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1,006,251	-	-	124	1,006,375
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(447,831)	(8,115)	(13,947)	-	(469,893)
Списания	-	-	(13,373)	(376)	(13,749)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(263,238)	(5,115)	(10,927)	(2,717)	(281,997)
На конец года	876,469	36,310	125,915	6,319	1,045,013

* Изменения валовой стоимости финансовых активов включают изменения валовой балансовой стоимости, связанные с частичным погашением долга, начислением процентных доходов и курсовой разницей.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Движение накопленных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентам было следующим:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	31 декабря 2022 г. Итого
На начало года	(69,846)	(48,369)	(240,242)	(19,575)	(378,032)
Перевод в Стадию 1	(12,769)	4,042	8,727	-	-
Перевод в Стадию 2	3,522	(5,226)	1,704	-	-
Перевод в Стадию 3	4,657	33,185	(37,842)	-	-
Изменения в параметрах риска*	13,156	(19,588)	(87,678)	275	(93,835)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(79,156)	-	-	-	(79,156)
Прекращение признания финансовых активов**	26,340	16,001	39,426	2,327	84,094
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(12,006)	(3,109)	(15,115)
Списания	-	-	42,021	725	42,746
Выбытие дочерних организаций	3,037	2,584	18,264	-	23,885
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(2,606)	(396)	(2,214)	(1,759)	(6,975)
На конец года	(113,665)	(17,767)	(269,840)	(21,116)	(422,388)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	31 декабря 2022 г. Итого
Корпоративный бизнес					
На начало года	(5,786)	(42,199)	(127,195)	(16,698)	(191,878)
Перевод в Стадию 1	(2,512)	569	1,943	-	-
Перевод в Стадию 2	407	(424)	17	-	-
Перевод в Стадию 3	614	24,925	(25,539)	-	-
Изменения в параметрах риска*	(8,519)	(10,144)	(12,374)	540	(30,497)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(16,079)	-	-	-	(16,079)
Прекращение признания финансовых активов**	6,904	13,889	27,954	1,064	49,811
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(5,896)	(2,507)	(8,403)
Списания	-	-	777	-	777
Выбытие дочерних организаций	111	554	3,101	-	3,766
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(1,968)	(447)	(1,454)	(1,679)	(5,548)
На конец года	(26,828)	(13,277)	(138,666)	(19,280)	(198,051)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

					31 декабря 2022 г.
Розничный бизнес	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(54,991)	(4,332)	(61,020)	-	(120,343)
Перевод в Стадию 1	(8,807)	2,715	6,092	-	-
Перевод в Стадию 2	2,836	(4,320)	1,484	-	-
Перевод в Стадию 3	6,510	5,664	(12,174)	-	-
Изменения в параметрах риска*	15,736	(3,846)	(59,047)	(125)	(47,282)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(50,125)	-	-	-	(50,125)
Прекращение признания финансовых активов**	14,323	322	7,029	-	21,674
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(5,002)	-	(5,002)
Списания	-	-	25,065	-	25,065
Выбытие дочерних организаций	380	707	4,069	-	5,156
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(226)	(18)	(415)	-	(659)
На конец года	(74,364)	(3,108)	(93,919)	(125)	(171,516)

					31 декабря 2022 г.
МСБ бизнес	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(9,069)	(1,838)	(52,027)	(2,877)	(65,811)
Перевод в Стадию 1	(1,450)	758	692	-	-
Перевод в Стадию 2	279	(482)	203	-	-
Перевод в Стадию 3	(2,467)	2,596	(129)	-	-
Изменения в параметрах риска*	5,939	(5,598)	(16,257)	(140)	(16,056)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(12,952)	-	-	-	(12,952)
Прекращение признания финансовых активов**	5,113	1,790	4,443	1,263	12,609
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(1,108)	(602)	(1,710)
Списания	-	-	16,179	725	16,904
Выбытие дочерних организаций	2,546	1,323	11,094	-	14,963
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(412)	69	(345)	(80)	(768)
На конец года	(12,473)	(1,382)	(37,255)	(1,711)	(52,821)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	31 декабря 2021 г. Итого
На начало года	(55,473)	(37,479)	(266,657)	(18,432)	(378,041)
Перевод в Стадию 1	(8,709)	2,661	6,048	-	-
Перевод в Стадию 2	4,147	(5,229)	1,082	-	-
Перевод в Стадию 3	16,401	5,057	(21,458)	-	-
Изменения в параметрах риска*	46,994	(15,597)	(39,970)	(7,326)	(15,899)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(98,916)	-	-	(278)	(99,194)
Прекращение признания финансовых активов**	25,991	2,409	55,909	19,998	104,307
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(25,430)	(16,611)	(42,041)
Списания	-	-	51,878	4,173	56,051
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(281)	(191)	(1,644)	(1,099)	(3,215)
На конец года	(69,846)	(48,369)	(240,242)	(19,575)	(378,032)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	31 декабря 2021 г. Итого
Корпоративный бизнес					
На начало года	(10,803)	(35,057)	(168,609)	(17,429)	(231,898)(231,898)
Перевод в Стадию 1	(150)	106	44	-	-
Перевод в Стадию 2	1,795	(1,795)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	11,257	1,538	(12,795)	-	-
Изменения в параметрах риска*	25,563	(8,853)	(3,444)	(6,214)	7,052
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(44,026)	-	-	(278)	(44,304)
Прекращение признания финансовых активов**	10,787	1,964	43,513	19,383	75,647
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(1,439)	(14,858)	(16,297)
Списания	-	-	16,628	3,796	20,424
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(209)	(102)	(1,093)	(1,098)	(2,502)
На конец года	(5,786)	(42,199)	(127,195)	(16,698)	(191,878)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

					31 декабря 2021 г.
Розничный бизнес	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(37,467)	(1,133)	(59,559)	-	(98,159)
Перевод в Стадию 1	(6,330)	2,226	4,104	-	-
Перевод в Стадию 2	1,591	(2,483)	892	-	-
Перевод в Стадию 3	2,652	2,796	(5,448)	-	-
Изменения в параметрах риска*	15,520	(5,820)	(22,698)	-	(12,998)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(43,231)	-	-	-	(43,231)
Прекращение признания финансовых активов**	12,346	171	8,135	-	20,652
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(7,804)	-	(7,804)
Списания	-	-	21,878	-	21,878
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(72)	(89)	(520)	-	(681)
На конец года	(54,991)	(4,332)	(61,020)	-	(120,343)

					31 декабря 2021 г.
МСБ бизнес	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(7,203)	(1,289)	(38,489)	(1,003)	(47,984)
Перевод в Стадию 1	(2,229)	329	1,900	-	-
Перевод в Стадию 2	761	(951)	190	-	-
Перевод в Стадию 3	2,492	723	(3,215)	-	-
Изменения в параметрах риска*	5,911	(924)	(13,828)	(1,112)	(9,953)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(11,659)	-	-	-	(11,659)
Прекращение признания финансовых активов**	2,858	274	4,261	615	8,008
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(16,187)	(1,753)	(17,940)
Списания	-	-	13,372	377	13,749
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	-	-	(31)	(1)	(32)
На конец года	(9,069)	(1,838)	(52,027)	(2,877)	(65,811)

*Статья «Восстановление/(формирование) расходов по кредитным убыткам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках состоит из следующих статей: «Изменения в параметрах риска», «Новые выдачи или приобретения финансовых активов» и «Прекращение признания финансовых активов».

**Прекращение признания финансовых активов включают в себя сумму изменения резервов по ожидаемым кредитным убыткам по полностью погашенным займам клиентам.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 гг., Группа списала ссуды на сумму 42,746 миллионов тенге и 56,051 миллион тенге, соответственно, без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам и провизии

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, расходы по кредитным убыткам по займам клиентам составили 88,897 миллионов тенге (31 декабря 2021 г. – 10,786 миллионов тенге). Увеличение резервов по ожидаемым кредитным убыткам за год, закончившихся 31 декабря 2022 г. обусловлено увеличением розничного портфеля и влиянием используемых макропараметров

Внутренняя рейтинговая модель займов клиентам

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие департаменты классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Группы, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

Банк и его дочерние предприятия используют модель внутренней классификации займов по различным категориям риска. Модель помогает оценить категорию риска, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. При этом рейтинг является вспомогательным критерием при оценке уровня риска и обесценения. Помимо рейтинга банк учитывает такие факторы как денежные потоки по проекту, наличие платежеспособных гарантов, положительная кредитная история, ликвидное залоговое обеспечение, собственное участие в проекте, и т.д. Периодически, необходимая информация вносится в модель кредитными аналитиками. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется блоком риск-менеджмента.

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

- Рейтинговый балл 1 – наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 2 – очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 3 – высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 4 – удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 5 – кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 6 – высокая степень кредитного риска в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 7 – высокая степень риска дефолта при отсутствии иных факторов, указанных выше, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических условий;
- Рейтинговый балл 8 – 10 – очень высокий риск дефолта/дефолт.

Пулы однородных займов – займы клиентам, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

В следующей таблице представлен анализ подверженности Группы кредитному риску по классам финансовых активов, внутреннему рейтингу и «стадиям» без учета влияния какого-либо обеспечения или других средств повышения кредитного качества. Если не указано иное, для финансовых активов суммы в таблице представляют собой валовую балансовую стоимость.

Рейтинговый балл	стадия 1 кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	стадия 2 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	стадия 3 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	ПСКО	31 декабря 2022 г.
					Всего
1-3	-	-	-	-	-
4	1,779,631	-	-	-	1,779,631
5	1,914,670	28,800	28,756	9,787	1,982,013
6	323,860	43,457	128,925	6,769	503,011
7	-	2,622	52,432	334	55,388
8-10	-	-	101,516	11,079	112,595
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	4,018,161	74,879	311,629	27,969	4,432,638
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	640,447	12,185	65,361	7,267	725,260
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	2,890,906	19,630	209,797	2,059	3,122,392
	7,549,514	106,694	586,787	37,295	8,280,290
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(113,665)	(17,767)	(269,840)	(21,116)	(422,388)
Займы клиентам	7,435,849	88,927	316,947	16,179	7,857,902

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Рейтинговый балл					31 декабря 2022 г.	
	стадия 1 кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	стадия 2 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	стадия 3 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	ПСКО	Всего	
1-3	-	-	-	-	-	
4	1,424,408	-	-	-	1,424,408	
5	1,250,546	60,846	30,336	13,794	1,355,522	
6	182,705	113,415	76,782	2,867	375,769	
7	-	23,275	65,719	-	88,994	
8-10	-	-	73,519	10,313	83,832	
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	2,857,659	197,536	246,356	26,974	3,328,525	
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	490,501	29,581	74,024	5,678	599,784	
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	2,121,592	18,040	181,678	641	2,321,951	
	5,469,752	245,157	502,058	33,293	6,250,260	
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(69,846)	(48,369)	(240,242)	(19,575)	(378,032)	
Займы клиентам	5,399,906	196,788	261,816	13,718	5,872,228	

Анализ по кредитному качеству займов розничному бизнесу и клиентам МСБ, которые по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. коллективно и индивидуально оцениваются на предмет обесценения, выглядит следующим образом:

На 31 декабря 2022 г.	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
Займы клиентам РБ			
Непросроченные	2,332,737	(81,822)	2,250,915
Просрочка:			
до 30 дней	59,894	(9,656)	50,238
от 31 до 60 дней	15,049	(3,700)	11,349
от 61 до 90 дней	10,599	(3,094)	7,505
от 91 до 180 дней	21,264	(15,956)	5,308
свыше 180 дней	73,880	(53,657)	20,223
Итого займы клиентам РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	2,513,423	(167,885)	2,345,538
Займы клиентам МСБ			
Непросроченные	1,198,007	(22,547)	1,175,460
Просрочка:			
до 30 дней	21,747	(1,248)	20,499
от 31 до 60 дней	13,202	(3,682)	9,520
от 61 до 90 дней	9,603	(4,078)	5,525
от 91 до 180 дней	5,661	(2,535)	3,126
свыше 180 дней	45,734	(18,731)	27,003
Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	1,293,954	(52,821)	1,241,133
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	3,807,377	(220,706)	3,586,671
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	4,449,480	(198,051)	4,251,429
Итого займы по карточным операциям	23,433	(3,631)	19,802

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Займы клиентам	8,280,290	(422,388)	7,857,902
На 31 декабря 2021 г.	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
Займы клиентам РБ			
Непросроченные	1,758,902	(53,167)	1,705,735
Просрочка:			
до 30 дней	37,989	(5,895)	32,094
от 31 до 60 дней	9,579	(2,426)	7,153
от 61 до 90 дней	6,224	(2,103)	4,121
от 91 до 180 дней	11,993	(8,404)	3,589
свыше 180 дней	70,290	(45,540)	24,750
Итого займы клиентам РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	1,894,977	(117,535)	1,777,442
Займы клиентам МСБ			
Непросроченные	961,269	(24,336)	936,933
Просрочка:			
до 30 дней	11,450	(2,334)	9,116
от 31 до 60 дней	4,630	(1,922)	2,708
от 61 до 90 дней	2,164	(882)	1,282
от 91 до 180 дней	11,644	(7,523)	4,121
свыше 180 дней	53,856	(28,814)	25,042
Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	1,045,013	(65,811)	979,202
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	2,939,990	(183,346)	2,756,644

Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	3,293,066	(191,878)	3,101,188
Итого займы по карточным операциям	17,204	(2,808)	14,396
Займы клиентам	6,250,260	(378,032)	5,872,228

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2022 г.	2021 г.
По состоянию на 1 января	28,007	39,441
Поступления	3,792	657
Выбытия	(8,565)	(17,314)
Перемещения из коммерческой недвижимости	3,998	3,880
Перемещения из основных средств	2,766	481
Прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	5,410	669
Курсовая разница	133	193
По состоянию на 31 декабря	35,541	28,007

В течении годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате, Группа получила инвестиционную недвижимость в сумме 3,792 миллиона тенге и 657 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. инвестиционная недвижимость не была передана в качестве обеспечения по каким-либо обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. в состав прочих доходов включен доход в сумме 2,107 миллионов тенге и 1,816 миллионов тенге, соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., составили 2,107 миллионов тенге и 1,178 миллионов тенге, соответственно.

Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. Для определения справедливой стоимости были использованы доходный и сравнительный методы. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. В течение года в методике оценки изменений не было. По результатам переоценки Группа признала прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 г. в сумме 5,410 миллионов тенге и 669 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, оценки были отнесены на Уровень 3 в сумме 35,541 миллион тенге и 28,007 миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 34).

13. КОММЕРЧЕСКАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2022 г.	2021 г.
По состоянию на 1 января	92,412	103,098
Поступления	22,631	29,977
Продажа имущества	(39,296)	(40,156)
Капитализированные затраты	4,789	3,373
Переводы в инвестиционную недвижимость	(3,998)	(3,880)
По состоянию на 31 декабря	76,538	92,412

В течении годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате которой, Группа получила коммерческую недвижимость в сумме 22,631 миллион тенге и 29,977 миллионов, соответственно.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств и нематериальных активов представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:								
31 декабря 2021 г.	120,179	5,022	46,633	5,656	25,390	10,147	30,508	243,535
Поступления	462	298	9,823	4,166	6,409	3,098	4,759	29,015
Выбытия	(5,704)	(339)	(4,431)	(11)	(2,682)	(4,320)	(4,226)	(21,713)
Переоценка	20,455	-	-	304	-	-	-	20,759
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(41)	-	(39)	(657)	(98)	-	-	(835)
Переведено в инвестиционную недвижимость	(2,766)	-	-	-	-	-	-	(2,766)
Переводы	2,445	-	2,739	(5,447)	265	-	(2)	-
Курсовые разницы	1,348	61	567	125	510	233	991	3,835
31 декабря 2022 г.	136,378	5,042	55,292	4,136	29,794	9,158	32,030	271,830
Накопленный износ:								
31 декабря 2021 г.	3,255	2,363	21,608	-	11,805	3,694	16,961	59,686
Начисления	1,938	609	6,705	-	2,747	2,472	2,803	17,274
Выбытия	(539)	(223)	(3,641)	-	(1,495)	(2,080)	(2,456)	(10,434)
Списано при переоценке	(3,764)	-	-	-	-	-	-	(3,764)
Переводы	(31)	-	(70)	-	101	-	-	-
Курсовые разницы	98	25	277	-	232	241	407	1,280
31 декабря 2022 г.	957	2,774	24,879	-	13,390	4,327	17,715	64,042
Балансовая стоимость:								
31 декабря 2022 г.	135,421	2,268	30,413	4,136	16,404	4,831	14,315	207,788

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость: 31 декабря 2020 г.	114,381	4,421	41,012	1,774	24,153	8,459	27,299	221,499
Поступления	1,041	676	8,685	7,750	4,393	2,604	3,748	28,897
Выбытия	(175)	(83)	(3,432)	(1)	(1,681)	(1,114)	(688)	(7,174)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	(7)	-	-	-
Переведено в инвестиционную недвижимость	(481)	-	-	-	-	-	-	(481)
Переводы	5,323	-	284	(3,867)	(1,541)	(199)	-	-
Курсовые разницы	90	8	84	-	73	397	149	801
31 декабря 2021 г.	120,179	5,022	46,633	5,656	25,390	10,147	30,508	243,535
Накопленный износ: 31 декабря 2020 г.	468	1,844	19,343	-	11,579	2,593	15,091	50,918
Начисления	1,870	580	5,524	-	2,364	2,081	2,490	14,909
Выбытия	(75)	(66)	(3,292)	-	(1,204)	(933)	(678)	(6,248)
Переводы	982	-	(7)	-	(972)	(3)	-	-
Курсовые разницы	10	5	40	-	38	(44)	58	107
31 декабря 2021 г.	3,255	2,363	21,608	-	11,805	3,694	16,961	59,686
Балансовая стоимость: 31 декабря 2021 г.	116,924	2,659	25,025	5,656	13,585	6,453	13,547	183,849

В соответствии с политикой Группы по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств – здания и сооружения, переоценивался каждые три года. В случае значительного изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов, Группа может проводить переоценку чаще. В 2022 г. руководство Группы не выявило значительных изменений на рынке коммерческой недвижимости для аналогичных зданий, принадлежащих Группе, и соответствующая переоценка не проводилась.

Группа переоценила свои здания и сооружения в течение 2022 г. Оценка производилась независимыми оценщиками. Независимые оценщики использовали три подхода при определении справедливой

стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка, а затратный подход в отсутствие активного рынка для объектов переоценки.

По состоянию на 31 декабря 2022 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровни 2 и Уровни 3 в сумме 135,421 миллион тенге и ноль миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2021: 109,869 миллионов тенге и 7,055 миллионов тенге, соответственно). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 34.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2022 г., общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 135,421 миллион тенге (31 декабря 2021 г.: 116,924 миллиона тенге). Если бы здания Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 107,045 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2022 г. (31 декабря 2021 г.: 113,202 миллиона тенге).

15. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Группа признала залоги по займам как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло план по продаже активов и активному поиску покупателя.

Активы, предназначенные для продажи, включают следующее:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Объекты недвижимости	12,619	27,840
Земельные участки	11,257	16,840
Движимое имущество	47	732
Итого активы, предназначенные для продажи	23,923	45,412

В ноябре 2022 г. Группа произвела независимую оценку активов, предназначенных для продажи и признала убыток от обесценения в размере 1,044 миллиона тенге, включенный в убыток от обесценения нефинансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как цена активов не превышает текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи в конце 2022 и 2021 гг.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного, сравнительного и затратного методов. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За год каких-либо изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация об активах Группы, предназначенных для продажи, и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг.:

	Уровень 2	Уровень 3	Итого
31 декабря 2022 г.			
Объекты недвижимости	5,548	7,071	12,619
Земельные участки	-	11,257	11,257
Движимое имущество	-	47	47
31 декабря 2021 г.			
Объекты недвижимости	13,508	14,332	27,840
Земельные участки	-	16,840	16,840
Движимое имущество	-	732	732

16. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий	17,673	13,653
Доля перестраховщика в резерве на выплату страховых возмещений	7,407	18,934
	25,080	32,587
Премии к получению	28,153	21,524
Страховые активы	53,233	54,111

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Резерв на урегулирование убытков	221,263	180,373
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	52,720	44,253
	273,983	224,626
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	18,361	15,655
Страховые обязательства	292,344	240,281

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Страховой риск

Установлены политики и лимиты по страхованию, которые обуславливают процесс принятия страховых рисков и их лимитов. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе. Деятельность по страхованию охватывает всю территорию Казахстана. Портфель по перестрахованию в отношении географической концентрации и в отношении страховых продуктов диверсифицирован.

Риск, связанный с управлением возмещений

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом, производится с использованием ряда контролей ИТ-систем и контролей на уровне организации соответствующих бизнес-процессов, ограничений и лимитов принятия решений. Это, наряду с детальными политиками и процедурами обеспечивает уверенность в том, что все возмещения, будут урегулированы своевременно, должным образом и в корректной форме.

Риск перестрахования

Перестрахование используется для защиты от влияния стихийных бедствий либо против непредвиденных масштабов или неблагоприятных тенденций в отдельных значительных возмещениях и для перевода риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы.

Перестрахование риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы, эффективно только в том случае, когда премия перестрахования является выгодной и контрагент является финансово защищенной компанией.

Группа производит оценку финансового положения перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска, возникающего по аналогичным географическим регионам, деятельности или экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

Риск страховых резервов

Существует риск того, что резервы могут быть оценены некорректно таким образом, что это может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Группа применяет различные актуарные методы и допущения при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию.

Проверка достаточности обязательств

Группа выполняет проверку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию соответствуют ожидаемым денежным потокам в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, убытки, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи), используя наилучшие оценочные допущения.

Если обнаружится недостаточность обязательств (то есть балансовая стоимость обязательств по страхованию не превышает прогнозируемые будущие денежные потоки), то такая разница полностью признается в отчете о прибылях и убытках.

Кредитный риск в страховании

Кредитный риск – риск неплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Определение уровня кредитного риска осуществляется посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска, применительно к клиенту и перестраховщикам, утверждаются НБРК. Такие риски отслеживаются регулярно и предусматривают ежегодную, либо более частую переоценку и анализ.

Движение по резервам на выплаты страховых возмещений за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлено следующим образом:

	2022 г.	2021 г.
Резервы на выплату страховых возмещений, начало года	180,373	148,085
Доля перестраховщика в резерве на выплату страховых возмещений, начало года	(18,934)	(16,898)
Чистые страховые резервы, начало года	161,439	131,187
Плюс понесенные страховые возмещения	133,948	91,017
Минус произведенные страховые выплаты	(81,530)	(60,765)
Чистые страховые резервы, конец года	213,857	161,439
Доля перестраховщика в резерве на выплату страховых возмещений, конец года	7,407	18,934
Резервы на выплату страховых возмещений, конец года	221,263	180,373

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 г., движение по резервам незаработанных премий представлено следующим образом:

	2022 г.	2021 г.
Резерв незаработанных премий, брутто, начало года	44,253	32,819
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало года	(13,653)	(12,364)
Чистый резерв незаработанных премий, начало года	30,600	20,455
Изменение резерва незаработанных премий	8,467	11,434
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	(4,020)	(1,289)
Чистое изменение резерва незаработанных премий	4,447	10,145
Чистый резерв незаработанных премий, конец года	35,047	30,600
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец года	17,673	13,653
Резерв незаработанных премий, брутто, конец года	52,720	44,253

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	4,327,413	3,674,572
Юридические лица	2,898,924	2,046,999
	7,226,337	5,721,571
Текущие счета:		
Юридические лица	2,369,360	2,011,305
Физические лица	891,918	740,531
	3,261,278	2,751,836
	10,487,615	8,473,407

На 31 декабря 2022 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 17% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2021 г. – 20%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

На 31 декабря 2022 г. средства клиентов включают залоговое обеспечение на сумму 177,501 миллион тенге (31 декабря 2021 г. – 119,885 миллионов тенге).

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	%	31 декабря 2021 г.	%
Физические лица и предприниматели	5,219,331	50%	4,415,103	52%
Нефть и газ	808,762	8%	471,553	6%
Прочие потребительские услуги	777,500	7%	767,535	9%
Оптовая торговля	679,740	6%	336,007	4%
Финансовый сектор	593,140	6%	711,392	8%
Транспортировка	417,556	4%	258,282	3%
Строительство	299,500	3%	259,836	3%
Связь	262,722	3%	116,694	1%
Здравоохранение и социальные услуги	235,717	2%	246,109	3%
Металлургия	210,530	2%	187,437	2%
Правительство	191,126	2%	110,568	1%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	171,967	1%	77,109	1%
Образование	111,330	1%	80,260	1%
Энергетика	73,334	1%	43,678	1%
Прочее	435,360	4%	391,844	5%
	10,487,615	100%	8,473,407	100%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

18. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады казахстанских банков		
(вкл. займы по соглашениям РЕПО)	529,743	889,941
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	83,356	83,878
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	80,071	47,451
Корреспондентские счета	74,496	25,856
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	64,631	22,943
Займы от АО «Фонд развития промышленности»	22,632	-
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	14,006	-
Займы от прочих финансовых учреждений	9,730	1,507
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	-	66
	878,665	1,071,642

По состоянию на 31 декабря 2022 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 80,686 миллионов тенге (31 декабря 2021 г. – 81,879 миллионов тенге) по ставке 1.0%-4.5% годовых со сроком погашения в 2022-2035 гг. с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства («МСБ») определенных отраслей. Согласно договорам займов, между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 5.0% со сроком погашения не более 10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» Группа заключила соглашение на предоставление кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов малого и среднего предпринимательства в размере 2,228 миллионов тенге со сроков погашения до июля 2024 года, согласно условиям кредитного соглашения, займы выдаются на срок 84 месяцев по ставке 10% при условии получения достаточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 36,045 миллионов тенге (31 декабря 2021 г. – 30,921 миллион) по

ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2029-2037 гг., займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов крупного предпринимательства («КБ»), оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере 43,796 миллионов тенге (31 декабря 2021 г. – 16,175 миллионов тенге) по ставке 1.0% годовых со сроком погашения в 2035 г. для финансирования покупки автомобилей розничными клиентами Группы. Согласно договора займа между БРК и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам корпоративного предпринимательства, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет, а также заемщикам розничного бизнеса по ставке 4.0% со сроком погашения не более 5 лет.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. займы от АО «Фонд развития промышленности» («ФРП») включали долгосрочные займы в размере 22,500 миллионов тенге по ставке 1.0% годовых со сроком погашения в 2052 г. для финансирования покупки автомобилей отечественного производства розничными клиентами Группы. Согласно договорам займов, между ФРП и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам розничного бизнеса по ставке 4.0% со сроком погашения не более 7 лет.

Руководство Группы считает, что отсутствуют какие-либо другие подобные финансовые инструменты и в связи с особым характером данные займы от ДАМУ, ФРП и БРК представляют отдельные сегменты на рынке кредитования МСБ. В результате, займы от ДАМУ, ФРП и БРК были получены в рамках обычной сделки и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	11.5%-17.8%	2023-2026	8.8%-11.5%	2022
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	1.0%-10.0%	2023-2035	1.0%-9.0%	2022-2035
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1.0%-2.0%	2029-2037	1.0%-2.0%	2029-2037
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1.0%-14.5%	2023-2027	2.5%-10.5%	2022
Займы от АО «Фонд развития промышленности»	1.0%	2052	-	-

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	14.5%	2023	-	-
Займы от прочих финансовых учреждений	1.5%-10.0%	2023-2026	4.0%-10.0%	2023-2026
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	-	-	3.0%	2022

Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечание 10), и балансовая стоимость займов, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	505,588	502,620	853,203	848,505
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,943	19,129	24,719	24,997
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,609	6,668	8,990	9,488
	531,140	528,417	886,912	882,990

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлена ниже.

Займы по соглашениям РЕПО используются Группой в качестве обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Группы. Группа регулярно использует данный вид инструмента привлечения краткосрочной ликвидности и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашениям РЕПО в случае возникновения необходимости.

Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 10)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)
31 декабря 2022 г.:			
Балансовая стоимость переданных активов	505,588	18,943	6,609
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	502,620	19,129	6,668
31 декабря 2021 г.:			
Балансовая стоимость переданных активов	853,203	24,719	8,990
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	848,505	24,997	9,488

Имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. В случае неисполнения Группой обязательств по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. Группа соблюдала ковенанты.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	90,341	86,952
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	90,341	86,952
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге	232,597	333,310
Облигации, выраженные в долларах США	139,879	79,550
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	372,476	412,860
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	462,817	499,812

28 января 2021 года Банк погасил долг по еврооблигациям на сумму 500 миллионов долларов США со ставкой купона 7.25% и сроком погашения в 2021 году. Погашение было произведено из собственных средств Банка.

1 марта 2021 года Банк полностью погасил долг по еврооблигациям на сумму 750 миллионов долларов США со ставкой купона 5.5% со сроком погашения в 2022 году. Сумма предоплаты составила 248 миллионов долларов США и была произведена за счет собственных средств Группы. Группа признала убыток в размере 19,767 миллионов тенге от досрочного погашения еврооблигаций в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках, включенных в статью «Прочие доходы».

19 января 2022 г. Группа погасила локальные несубординированные облигации, выраженные в тенге, на сумму 93,632 миллиона тенге со ставкой купона 8.75% и сроком погашения в 2022 г. Погашение было произведено из собственных средств Группы.

1 апреля 2022 г. Группа погасила облигации, листингованные на AIX, на сумму 100 миллионов долларов США со ставкой купона 3% и сроком погашения в 2022 г. Погашение было произведено из собственных средств Группы.

19 апреля 2022 г. Группа погасила облигации, листингованные на AIX, на сумму 83 миллиона долларов США со ставкой купона 3% и сроком погашения в 2022 г. Погашение было произведено из собственных средств Группы.

28 апреля 2022 г. Группа осуществила выпуск облигаций листингованных на AIX, на сумму 200 миллионов долларов США со ставкой купона 2.5%.

1 июня 2022 г. Группа осуществила выпуск облигаций листингованных на AIX, на сумму 100 миллионов долларов США со ставкой купона 2.5%.

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	9.5%	2025	9.5%	2025
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге	7.5%	2024-2025	7.5%-8.8%	2022-2025
Облигации, выраженные в долларах США	2.5%-4.0%	2025	3.0%	2022

По состоянию на 31 декабря 2022 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 6,994 миллиона тенге (31 декабря 2021 – 14,943 миллиона тенге).

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированными по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности, и ряда прочих обязательств Группы. Купонные выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам производятся на полугодовой и годовой основе.

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в консолидированном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	1 января 2021 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежные изменения		31 декабря 2022 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	499,812	(49,714)	15,649	(2,930)	462,817

	1 января 2021 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежные изменения		31 декабря 2021 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	778,192	(305,470)	2,310	24,780	499,812

20. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк и его дочерние предприятия подлежат налогообложению в соответствии с налоговым законодательством страны, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Текущие расходы по налогу	105,834	63,065
Экономия по отложенному налогу	(737)	(828)
Расход по налогу на прибыль	105,097	62,237

Расходы/(экономия) по отложенному налогу связаны со следующими временными разницами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(555)	407
Основные средства, начисленная амортизация	675	1,517
Займы клиентам, резерв по ожидаемым кредитным убыткам	1,109	(384)
Прочее	(1,966)	(2,368)
Экономия по отложенному налогу, признанные в составе прибыли или убытка	(737)	(828)

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Ставка налога на прибыль в Кыргызской Республике, Грузии и Республике Узбекистан составляет 10%, 15% и 20%, соответственно.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке 20%, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Прибыль до налогообложения	658,849	524,615
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	131,770	104,923
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам и производным инструментам, доход по которым не облагается налогом	(38,247)	(37,110)
Влияние иных налоговых ставок дочерних предприятий, оперирующих в другой юрисдикции	(588)	(245)
Расходы, не относимые на вычеты:		
- прочие провизии	7,301	99
- выбытие дочерних организаций	3,848	-
- общие и административные расходы	759	269
Прочее	254	(5,699)
Расход по налогу на прибыль	105,097	62,237

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Начисленные премии	4,853	4,605
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1,650	296
Начисленные отпускные расходы	688	767
Прочее	126	14
Отложенный налоговый актив	7,317	5,682
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Корректировка справедливой стоимости средств клиентов	(38,721)	(40,397)
Основные средства, начисленная амортизация	(19,284)	(14,401)
Резерв на обесценение по займам клиентам	(1,406)	(297)
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Прочее	23	1
Отложенное налоговое обязательство	(59,639)	(55,902)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(52,322)	(50,219)

Текущие налоговые активы и обязательства:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Налог на прибыль к возмещению	1,521	1,942
Обязательства по налогу на прибыль	(12,358)	(11,539)
Текущее налоговое обязательство	(10,837)	(9,597)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Группа произвела взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после взаимозачета, включают:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Отложенный налоговый актив	273	250
Отложенное налоговое обязательство	(52,595)	(50,469)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(52,322)	(50,219)

В настоящее время в Казахстане и в других странах, где Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными государственными и региональными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Коммерческое законодательство стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы.

В Казахстане налоговые органы вправе проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако при необходимости вышестоящий налоговый орган может провести дополнительную проверку. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

Движение чистого отложенного налогового обязательства:

	2022 г.	2021 г.
Чистое отложенное налоговое обязательство на начало года	50,219	51,047
Экономия по отложенному налогу, признанные в составе прибыли или убытка	(737)	(944)
Расход по отложенному налогу, признанный в прочем совокупном доходе	2,840	116
Чистое отложенное налоговое обязательство на конец года	52,322	50,219

21. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2022 и 2021 гг., было представлено следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
31 декабря 2022 г.: Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(2,563,676,403)	10,883,868,379
31 декабря 2021 г.: Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(2,551,539,932)	10,896,004,850

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций Простые акции	Номинал (цена размещения) (в миллионах тенге) Простые акции
31 декабря 2020 г.	11,684,340,715	98,000
Выкуп простых акций	(845,775,545)	(153,973)
Выкуп выкупленных акций	(24,003,844)	(3,541)
Продажа выкупленных акций	81,443,524	9,219
31 декабря 2021 г.	10,896,004,850	(50,295)
Выкуп выкупленных акций	(52,653,439)	(6,044)
Продажа выкупленных акций	40,516,968	4,831
31 декабря 2022 г.	10,883,868,379	(51,508)

В декабре 2021 г., Совет Директоров Банка принял решение осуществить выкуп размещенных простых акций Банка и глобальных депозитарных расписок, базовым активом которых являются размещенные простые акции Банка. Выкуп 845,775,545 штук простых акций по цене 182.10 тенге за акцию, в том числе 147,006,040 штук в форме 3,675,151 штук глобальных депозитарных расписок, базовым активом которых являются размещенные простые акции Банка, по цене 16.78 долларов США за одну штуку, на общую сумму 154 миллиарда тенге, был осуществлен на условиях, в порядке и срок, установленные вышеуказанным решением Совета директоров Банка. Цель выкупа – оптимизация структуры капитала Группы.

Объем выкупа составлял 7.2% от находящихся в обращении акций Банка на момент выкупа, в результате на отчетную дату совокупное количество выкупленных собственных акций Банка составило 2,539,270,930 штук или 18.9% от общего количества размещенных акций Банка.

Выкупленные ценные бумаги хранятся как собственные выкупленные акции и в соответствии с законодательством Республики Казахстан не могут быть аннулированы. При этом выкупленные собственные акции Банка не учитываются при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию и дивиденда на акцию. В случае реализации Банком выкупленных акций будет применяться стандартная процедура, установленная законодательством Республики Казахстан для объявленных, но не размещенных акций.

Простые акции

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., уставный капитал составлял 209,027 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2022 г., Группа владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 2,563,676,403 штук на сумму 260,535 миллионов тенге (31 декабря 2021 г. – 2,551,539,932 штук на сумму 259,322 миллиона тенге).

Каждая простая акция в обращении имеет право одного голоса и право на дивиденды. Выкупленные акции не имеют права голоса и права на дивиденды.

Дивиденды, выплаченные за предыдущие финансовые годы, приведены в таблице ниже:

	Выплачено в 2022 г. за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Выплачено в 2021 г. за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Дивиденды, объявленные в течение периода	138,341	210,783
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию	12.71	18.00

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Выданные гарантии	603,028	626,319
Коммерческие аккредитивы	94,192	65,267
Обязательства по выдаче займов	69,122	58,101
Условные финансовые обязательства	766,342	749,687
Минус – денежное обеспечение по аккредитивам	(63,730)	(35,469)
Минус – резервы	(13,773)	(13,193)
Условные финансовые обязательства, нетто	688,839	701,025

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Группой по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2022 г., непокрытые гарантии, выпущенные за десять крупнейших клиентов/групп клиентов, составляли 45% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2021 г. – 60%) и они составляли 14% капитала Группы (31 декабря 2021 г. – 24%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Группой по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена на 31 декабря 2022 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 31% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2021 г. – 44%) и они составляли 1% от капитала Группы (31 декабря 2021 г. – 2%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Группа требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам.

Движение в резервах представлено следующим образом:

	31 декабря 2022 г.			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(306)	(6,433)	(6,454)	(13,193)
Перевод в стадию 2	3	(7)	4	-
Перевод в стадию 3	3,156	25	(3,181)	-
(Формирование дополнительных резервов)/ восстановление резервов	(3,346)	446	2,978	78
Выбытие дочерних организаций	176	-	403	579
Разница от переоценки иностранной валюты	308	(745)	(800)	(1,237)
На конец года	(9)	(6,714)	(7,050)	(13,773)

31 декабря 2021 г.

	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(640)	(1,343)	(7,304)	(9,287)
Перевод в стадию 2	258	(258)	-	-
Перевод в стадию 3	14,004	1,419	(15,423)	-
(Формирование дополнительных резервов)/ восстановление резервов	(14,044)	(6,289)	16,331	(4,002)
Разница от переоценки иностранной валюты	116	38	(58)	96
На конец года	(306)	(6,433)	(6,454)	(13,193)

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2022 г., условные обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 1,595 миллионов тенге (31 декабря 2021 г. – 5,998 миллионов тенге).

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

23. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Процентные доходы включают:		
Займам клиентам	983,415	634,858
- Корпоративный бизнес	435,287	282,512
- Розничный бизнес	402,563	263,709
- МСБ	145,565	88,637
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	97,309	94,649
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	91,388	99,429
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	41,026	18,228
Прочие финансовые активы	7,501	11,079
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1,220,639	858,243
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,005	21,622
Прочие процентные доходы	27,005	21,622
Итого процентные доходы	1,247,644	879,865
Процентные расходы включают:		
Средства клиентов	(477,102)	(303,169)
- Физические лица	(227,010)	(165,142)

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
- Юридические лица	(250,092)	(138,027)
Средства кредитных учреждений	(63,982)	(8,829)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(35,317)	(45,853)
Прочие финансовые обязательства	(827)	(677)
Прочие процентные расходы и аналогичные расходы	(217)	(8,264)
Итого процентные расходы	(577,445)	(366,792)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	670,199	513,073

Прочие процентные и аналогичные расходы включают убыток от первоначального признания долгосрочной финансовой дебиторской задолженности.

Общий процентный доход, рассчитанный по методу ЭПС, для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости 1,123,330 миллионов тенге за год, закончившийся 31 декабря 2022 г. (31 декабря 2021 г.: 763,593 миллиона тенге).

24. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Транзакционный доход физических лиц	129,231	109,786
Транзакционный доход юридических лиц	38,343	24,787
Выданные гарантии и аккредитивы	13,863	11,477
Прочее	10,850	7,827
Программа лояльности	(12,221)	(15,488)
Итого доходы по услугам и комиссии	180,066	138,389

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Транзакционный расход физических лиц	(78,983)	(59,591)
Транзакционный расход юридических лиц	(7,420)	(4,223)
Страхование депозитов	(6,265)	(5,965)
Прочее	(3,606)	(2,010)
Итого расходы по услугам и комиссии	(96,274)	(71,789)

Транзакционные доходы физических и юридических лиц включают в себя комиссионные доходы по банковским переводам по расчетным счетам и заработной плате, комиссионные доходы по обслуживанию счетов клиентов и операциям по пластиковым карточкам клиентов, а также доходы по кассовым операциям и выплате пенсий клиентам.

Транзакционные расходы физических и юридических лиц включают в себя комиссионные расходы по пластиковым карточкам клиентов, по банковским переводам и кассовым операциям.

Руководство Группы приняло решение по изменению раскрытия комиссионных доходов и расходов, и считает, что данная презентация отражает более четкое представление о финансовых результатах Группы по данной статье консолидированной финансовой отчетности. Соответственно, Группа изменила презентацию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года для приведения ее в соответствие с представлением за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

25. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:		
Чистый реализованный прибыль по операциям с производными инструментами	12,798	8,289
Чистый (убыток)/прибыль по торговым операциям	(13,370)	1,764
Чистый нереализованный (убыток)/прибыль по производным инструментам	(3,062)	5,018
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	(3,634)	15,071

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

26. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Торговые операции, нетто	172,982	38,175
Курсовые разницы, нетто	5,918	(7,639)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	178,900	30,536

27. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы и расходы от страховой деятельности включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Страховые премии, брутто	233,132	227,027
Страховые премии, переданные в перестрахование	(75,223)	(79,371)
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	(2,149)	(7,618)
Итого доход от страховой деятельности	155,760	140,038
Страховые резервы	(58,486)	(32,933)
Страховые выплаты	(36,359)	(31,113)
Итого понесенные страховые выплаты	(94,845)	(64,046)
Коммиссионное вознаграждение агентам	(39,103)	(32,129)
Итого понесенные страховые выплаты и коммиссионное вознаграждение страховым агентам	(133,948)	(96,175)
Чистый доход от страховой деятельности	21,812	43,863

28. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Заработная плата и премии	115,817	100,252
Износ и амортизация	17,274	14,909
Налоги, за исключением подоходного налога	11,360	9,607
Информационные услуги	6,980	6,909
Связь	6,848	5,546
Благотворительность*	6,542	2,944
Охрана	6,211	5,403
Расходы на рекламу	4,743	4,261
Коммунальные услуги	4,737	4,312
Ремонт и обслуживание	3,945	3,639
Аренда	3,163	2,996
Канцелярские и офисные принадлежности	2,598	1,744
Профессиональные услуги	1,826	1,843
Прочее	10,115	7,085
Итого операционные расходы	202,159	171,450

*В ответ на экономические последствия январских событий правительство подготовило инициативы, направленные на преодоление нынешнего кризиса. Для поддержки граждан Казахстана в сфере здравоохранения, образования и оказания иной социальной поддержки был создан специальный благотворительный фонд «Народу Казахстана», который финансируется из частных и государственных средств. Группа внесла в фонд 3 миллиарда тенге, которые являются частью расходов на благотворительность.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

29. ДОХОДЫ ОТ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Чистая прибыль от реализации коммерческой недвижимости	19,659	16,048
Чистая прибыль от реализации инвестиционной недвижимости	235	1,544
Чистая прибыль от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1,304	2,754
Прочий доход от небанковской деятельности	4,356	2,338
Доходы от небанковской деятельности	25,554	22,684

30. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Базовая и разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	553,751	462,377
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	553,751	462,377
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,891,001,418	11,684,338,205
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	50.84	39.57

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлена ниже:

Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	31 декабря 2022 г.
			Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,883,868,379	1,896,920	174.29
		1,896,920	

Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	31 декабря 2021 г.
			Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,896,004,850	1,560,057	143.18
		1,560,057	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимости нематериальных активов.

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

31. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в финансовой деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности; и
- Рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками.

Управление риск-аппетитом

Риск-аппетит – совокупный уровень и типы рисков, которые Банк готов принять при достижении стратегических задач и бизнес-плана.

В целях построения эффективной системы управления риск-аппетитом Банка разработана и утверждена Стратегия риск-аппетита АО «Народный Банк Казахстана».

Стратегия риск-аппетита определяет четкие границы объема принимаемых существенных рисков, в которых осуществляется деятельность Банка в рамках реализации общей стратегии развития Группы «Халык», а также определяет риск-профиль деятельности Банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

В рамках разработки и внедрения стратегии риск-аппетита по каждому существенному уровню рисков Советом директоров утверждены уровни риск-аппетита (по кредитному риску, рыночному риску, риску ликвидности, операционному риску) с учетом принятой бизнес-модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций Банка.

Внутренний процесс оценки достаточности капитала

В соответствии с требованиями правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня Группой разработан и внедрен внутренний процесс оценки достаточности капитала, который был утвержден Советом Директоров. Внутренний процесс оценки

достаточности капитала («ВПОДК») – набор процессов управления существенными рисками, с учетом объема активов, характера и уровня сложности деятельности, организационной структуры, стратегических планов, риск-профиля, нормативной правовой базы, оценка и агрегирование таких рисков с целью определения целевого уровня достаточности капитала Группы для поддержания стабильного финансового положения и платежеспособности.

Цель разработки ВПОДК – выявление, оценка, агрегирование и контроль существенных видов риска, присущих деятельности Группы, с целью определения необходимого уровня капитала, достаточного для их покрытия, в том числе: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, операционный риск. Группа осуществляет оценку достаточности собственного капитала с учетом текущего уровня риск-аппетита и стратегией развития, на основании утвержденного бюджета. Оценка достаточности собственного капитала осуществляется с учетом результатов стресс-тестирования присущих Группе рисков. Внутренний процесс оценки достаточности капитала подлежит непрерывному обзору как количественных, так и качественных показателей, включая применение его результатов, подходов к стресс-тестированию, выявление рисков и процесс сбора информации, валидацию моделей оценки рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/контрагентом своих финансовых обязательств перед Группой.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляется подразделением риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. В рамках системы управления кредитным риском Группа обеспечивает поддержание достаточного уровня провизий, осуществление контроля над процессом оценки кредитного риска с принятием необходимых мер по обеспечению полноты и достоверности информации в целях принятия решений, соблюдением внутренних политик и процедур с наличием независимой от бизнес-подразделений процедуры оценки кредитных рисков.

Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, уровня риск-аппетита по кредитному риску, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами («КОМАП»). Группа устанавливает уровни риск-аппетита на концентрацию ссудного портфеля по видам кредитования: корпоративный бизнес, малый и средний бизнес, розничный бизнес к кредитному портфелю Банка, концентрацию портфеля по 10-ти крупным заемщикам Банка, концентрацию портфеля

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

по валютным займам, концентрацию кредитного портфеля по допустимому уровню рейтинга, уровню PD и уровню NPL в малом и розничном бизнесе в кредитном портфеле по сегментам кредитования. Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа контролирует сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут большой кредитный риск в сравнении с краткосрочными обязательствами.

Структура и полномочия кредитных комитетов

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Группы и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, КОМАП, Правление, Комитет по рискам и Совет Директоров.

Коммерческая Дирекция («КД»)

Коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является реализация внутренней кредитной политики Банка по кредитным операциям и кредитным заявкам корпоративных клиентов.

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети («ККФ», «ККФС»)

ККФ, ККФС Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам малого и среднего бизнеса.

Лимит кредитования ККФ и ККФС в разрезе филиалов устанавливается Правлением Банка. В рамках установленного лимита кредитования для ККФ филиал самостоятельно принимает решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитов. Решение по сверхлимитным проектам ККФ и по проектам, принятие которых не входит в полномочия ККФ принимается ККФС. Процедура принятия

решений ККФС также предусматривает рассмотрение кредитного пакета, составленного на базе комплексного анализа и экспертных заключений служб Банка.

Розничный кредитный комитет Головного Банка («РКК ГБ») и Центр Принятия Решений и («ЦПР»)

РКК ГБ и ЦПР Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам розничного бизнеса.

ЦПР состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырех глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных РКК ГБ. РКК ГБ уполномочен рассматривать сверхлимитные и сверхнормативные заявки, а также иные вопросы в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка.

Наряду с функционированием ЦПР и РКК ГБ существует автоматизированный подход для принятия решений при кредитовании физических лиц. Автоматизация принятия решения основана на риск-ориентированном подходе, в том числе Risk Based Pricing (ценообразовании, основанном на рисках) и применении дополнительных параметров при оценке платежеспособности клиентов. По результатам рассмотрения заявок формируются кредитные предложения как по запрошенным условиям, так и путем предложения альтернативных решений для всех сегментов заявителей физических лиц (участники/не участники зарплатного проекта, пенсионеры, и т.д.). Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решения.

Центр Принятия Решений по Малому Бизнесу («ЦПР по МБ»)

Основной задачей которого является рассмотрение кредитных заявок в сфере малого бизнеса, в размере, не превышающем 150 миллионов тенге.

ЦПР по МБ состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырех глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных ККФС.

Комитет по проблемным кредитам Головного Банка, филиалов

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части организации и контроля деятельности Банка и его филиалов по управлению, обслуживанию и обеспечению возврата средств по проблемным кредитам.

Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

Рассмотрение и утверждение кредитных заявок дочерних предприятий осуществляется уполномоченным/коллегиальным органом дочернего предприятия в соответствии с внутренними документами дочернего предприятия. Сверхнормативные и сверхлимитные кредитные заявки утверждаются Советом Директоров дочернего предприятия при предварительном рассмотрении на соответствующем Кредитном комитете Головного Банка в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

КОМАП

Коллегиальный орган Банка, целью которого является максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег, а также по установлению среднесрочной политики по управлению активами и пассивами. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление рыночным риском, обеспечение эффективного контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению финансовыми рисками и определение приоритетных направлений минимизации рисков Банка.

КОМАП также осуществляет функции по установлению страновых лимитов и лимитов на банки-контрагенты. КОМАП подотчетен Совету Директоров.

Правление Банка

Кредитные заявки, выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розничного бизнеса Головного Банка, или превышающие определенные лимиты кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розницы Головного Банка, рассматриваются на Правлении Банка.

Комитет по рискам

Комитет является коллегиальным органом при Совете Директоров и оказывает содействие в осуществлении функций по формированию эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, обеспечению ее функционирования и информирование Совета директоров об уровне принимаемых Банком рисков.

Совет Директоров

Кредитные заявки на сумму, превышающую 5% от собственного капитала Банка, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями рассматриваются на Совете Директоров.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 22). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

	31 декабря 2022 г.	Обеспечение
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	
Денежные эквиваленты*	1,753,870	17,152
Обязательные резервы	259,544	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	290,257	-
Средства в кредитных учреждениях	135,655	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом долевого ценных бумаг)	2,100,315	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,019,089	-
Займы клиентам	7,857,902	6,806,961
Прочие финансовые активы	75,774	-
Условные финансовые обязательства (за минусом провизий)	752,569	63,730

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2021 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,192,906	208,728
Обязательные резервы	194,931	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	262,066	-
Средства в кредитных учреждениях	602,125	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом долевого ценных бумаг)	1,862,516	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,288,178	-
Займы клиентам	5,872,228	5,158,676
Прочие финансовые активы	71,233	-
Условные финансовые обязательства (за минусом провизий)	736,494	35,469

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. не имеется различий между максимальным размером кредитного риска и чистым размером кредитного риска после зачета.

Значительное увеличение кредитного риска

Как объяснялось в Примечании 4, Группа ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного увеличения кредитного риска Группа рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Группа использует оценки кредитного риска в качестве основного вклада в определение временной структуры вероятности дефолта для рисков. Группа собирает информацию об эффективности и дефолте по кредитным рискам, проанализированным по юрисдикции или региону, по типу продукта и заемщику, а также по классификации кредитного риска. Используемая информация является внутренней и внешней в зависимости от оцениваемого портфеля. Группа использует различные критерии для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск на портфель активов. В качестве критериев используются как количественные изменения в вероятности дефолта, так и качественные.

Для казначейских операций (межбанковских операций, ценных бумаг, соглашений обратного РЕПО) значительное увеличение кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга на 3 или более пунктов с момента первоначального признания, просрочка на 1 день или более с момента первоначального признания) и качественные показатели (негативная информация, касающаяся эмитента / контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов) с момента первоначального признания.

По банковским займам, оцениваемым на коллективной основе, значительное увеличение кредитного риска определяется на основе увеличения вероятности дефолта в течение всего срока кредитования с момента первоначального признания используя определенные пороговые значения для сегментированных однородных портфелей и для займов с просроченной задолженностью более 30 дней с момента первоначального признания, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе – дополнительно при снижении внутреннего кредитного рейтинга и увеличении вероятности дефолта на протяжении оставшегося срока действия на 10 процентных пунктов в соответствии с внутренней рейтинговой моделью (наличие реструктуризации при ухудшении финансового положения для классификации в стадию 3), экспертные заключения специалистов Банка на основании изменения качественных и количественных показателей заемщика, существенного ухудшения залогового обеспечения и других объективных свидетельств значительных финансовых затруднений с момента первоначального признания.

Стадия 3 определяется для займов, оцениваемых на коллективной основе, при сроке просроченной задолженности свыше 60-90 дней, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе – при просрочке свыше 60 дней, реструктуризации, связанной с ухудшением финансового состояния, ухудшении внутреннего кредитного рейтинга и экспертного мнения специалистов Банка.

Группа считает, что некоторые финансовые инструменты с низким кредитным риском на отчетную дату не имели значительного увеличения кредитного риска. Группа применяет данную политику в отношении финансовых инструментов, выпущенных только для суверенных и финансовых учреждений. Группа считает, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск, когда внешний кредитный рейтинг эквивалентен определению «инвестиционного уровня» международными рейтинговыми агентствами.

Группа внедрила процедуры мониторинга, чтобы убедиться, что критерии, используемые для определения значительного увеличения кредита, являются эффективными, а это означает, что значительное увеличение кредитного риска идентифицируется до дефолта по риску или, когда актив становится просроченным на 30 дней.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Предоставление прогнозной информации

Группа использует прогнозную информацию, которая доступна без излишних затрат или усилий, при оценке значительного увеличения кредитного риска, а также при оценке ОКУ.

Предоставление прогнозных элементов отражает ожидания Группы и предполагает создание двух сценариев («базовый вариант» и «неблагоприятный» сценарии), включая оценку вероятности для каждого сценария. Целью использования нескольких сценариев является моделирование нелинейного влияния допущений о макроэкономических факторах на ожидаемые кредитные убытки. «Базовый» сценарий имеет вероятность 75%, а «неблагоприятный» сценарий – 25%.

Разработка прогнозов осуществляется АО «Halyk Finance» с использованием внешней и внутренней информации для создания «базового варианта» и «неблагоприятного варианта» сценариев будущего прогноза соответствующих экономических переменных, а также диапазона других возможных сценариев прогноза. Используемая внешняя информация включает в себя в том числе экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

Группа применяет вероятности к определенным сценариям прогнозирования. Базовый сценарий является наиболее вероятным результатом и состоит из информации, используемой Группой для планирования и составления бюджета. Группа определила и задокументировала ключевые показатели, оказывающие влияние на портфели финансовых инструментов и, используя статистический анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными и кредитным риском и кредитными убытками.

При применении указанных стресс-факторов результаты стресс-тестирования, проведенного в конце 2022 г., демонстрируют некоторое снижение отдельных финансовых показателей Группы (рост резервов по ожидаемым кредитным убыткам, уменьшение чистой прибыли и отток средств клиентов).

В то же время, учитывая, что Группа обладает достаточным количеством собственного капитала и ликвидных активов, существенное ухудшение финансового положения Группы и нарушение нормативных требований и норм не прогнозируется.

В целом, ухудшение прогнозируемых макрофакторов для каждого сценария или увеличение вероятности возникновения «неблагоприятного» сценария приведет как к увеличению количества займов, переходящих со стадии 1 в стадию 2, так и к увеличению предполагаемых резервов по ОКУ. Напротив, улучшение в прогнозируемых макрофакторах или увеличение вероятности возникновения сценария «базового варианта» окажут положительное влияние. Невозможно определить влияние изменений в различных макрофакторах для конкретного сценария из-за взаимосвязи между переменными, а также взаимосвязи между уровнем пессимизма, присущего конкретному сценарию, и вероятностью его возникновения.

В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. для Казахстана, которая является страной, где Группа ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ОКУ.

Список используемых макрофакторов	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Определение	Диапазон	Определение	Диапазон
Рост ВВП	% изменение	Между 1.6% и 3.2%	% изменение	Между 2.5% и 3.7%
Инфляция	Инфляция %	Между 14.3% и 16.0%	Инфляция %	Между 7.5% и 9.0%
Цена на нефть	Цена за баррель	Между 60 долларами США и 80 долларами США	Цена за баррель	Между 50 долларами США и 68 долларами США

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Группы. Самым высоким рейтингом из всех возможных является AAA. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь рейтинг от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB классифицируются как спекулятивный уровень.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Кредитные рейтинги финансовых активов Группы (за исключением займов клиентам, которые детально представлены ниже), до резервов по ожидаемым кредитным убыткам, представлены следующим образом:

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2022 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	338,678	111,290	181,764	1,049,429	57,175	15,555	1,753,891
Обязательные резервы	-	-	-	234,552	24,992	-	259,544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,028	14	11,283	247,191	40,838	13,814	342,168
Средства в кредитных учреждениях	8,624	25,466	37,215	7,369	36,486	20,840	136,000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	312,270	66,912	92,885	1,569,202	60,220	8,998	2,110,487
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	975,153	42,570	1,716	1,019,439
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	108,500	108,500
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	766,342	766,342

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2022 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	220,128	13,360	9,539	911,214	24,133	14,574	1,192,948
Обязательные резервы	-	-	-	194,931	-	-	194,931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	190	188	7,297	172,764	89,238	13,656	283,333
Средства в кредитных учреждениях	-	17,428	73,943	467,644	24,121	19,187	602,323
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20,052	75,029	134,835	1,583,770	54,281	6,387	1,874,354
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	43,187	1,058,187	6,275	181,074	1,288,723
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	90,829	90,829
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	749,687	749,687

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками. Следующая таблица показывает балансовую стоимость обесцененных активов и просроченных, но не обесцененных активов:

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Следующая таблица показывает балансовую стоимость обесцененных активов и просроченных, но не обесцененных активов:

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2022 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Обесцененные финансовые активы	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Средства в кредитных учреждениях	135,807	(345)	-	-	193	-	135,655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,110,487	(1,218)	-	-	-	-	2,109,269
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,016,434	(347)	-	-	3,005	(3)	1,019,089
Займы клиентам	4,740,903	(42,143)	416,995	(186,551)	3,122,392	(193,694)	7,857,902
Прочие финансовые активы	-	-	68,239	(31,103)	40,261	(1,623)	75,774
	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2021 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Обесцененные финансовые активы	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Средства в кредитных учреждениях	602,208	(198)	-	-	115	-	602,125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,874,354	(2,677)	-	-	-	-	1,871,677
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,282,741	(539)	3,543	(3)	2,439	(3)	1,288,178
Займы клиентам	3,554,951	(59,805)	369,968	(175,000)	2,325,341	(143,227)	5,872,228
Прочие финансовые активы	-	-	51,475	(18,539)	39,354	(1,057)	71,233

По состоянию на 31 декабря 2022 г. балансовая стоимость необесцененных просроченных займов составляла 67,128 миллионов тенге (31 декабря 2021 г. – 32,761 миллион тенге). Срок просрочки по данным займам составляет не более 90 дней.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, связанный с неспособностью Группы обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

В соответствии с требованиями Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня Группой разработан и внедрен внутренний процесс оценки достаточности ликвидности (далее – «ВПОДЛ»), который был и утвержден Советом Директоров. ВПОДЛ представляет собой набор процессов управления риском ликвидности, в целях поддержания надлежащего уровня ликвидности и внедрения надлежащей системы управления риском ликвидности в различные временные интервалы в зависимости от видов деятельности, валюты. ВПОДЛ разработан в соответствии со Стратегией риск-аппетита с учетом текущей рыночной и экономической ситуации, профиля рисков и требований законодательства Республики Казахстан в части формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, а также внутренними потребностями Банка в определении основных подходов и принципов процесса оценки достаточности ликвидности. В целях определения риск-аппетита Совет Директоров утверждает уровни риск-аппетита по риску ликвидности, а также используется количественный внутренний показатель достаточности ликвидности в рамках ВПОДЛ, которые ограничивают риски текущей, краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. В целях выявления слабых сторон ВПОДЛ подлежит непрерывному обзору не реже одного раза в год, который выносится на утверждение Советом Директоров.

В рамках системы управления рисками, риск ликвидности измеряется и контролируется посредством следующих инструментов:

- мониторинг соблюдения регуляторных (пруденциальных) нормативов ликвидности;
- установление и регулярный мониторинг внутренних лимитов и триггеров по риску ликвидности: уровень риск-аппетита, показатель ВПОДЛ, лимит на GAP-разрывы, лимиты концентрации обязательств, индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности;
- анализ договорных сроков погашения (GAP-анализ) и прогнозирование денежных потоков, включая: планируемые сделки, прогнозируемую пролонгацию привлеченных средств клиентов (с учетом расчета стабильной части фондирования);
- анализ концентрации источников фондирования (по крупнейшим депозиторам, по валюте, по срочности фондирования, по источнику фондирования);
- индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности, позволяющих осуществлять мониторинг и контроль риска ликвидности;
- анализ объема активов, которые могут быть использованы в качестве залогового обеспечения для привлечения ликвидности;
- разработка и регулярное тестирование плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с описанием процесса устранения дефицита ликвидности в чрезвычайных ситуациях;
- стресс-тестирование влияния изменения различных макроэкономических и иных факторов и параметров на ликвидность.

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы, Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг и прогнозирование движения денежных средств. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

В целях управления риском ликвидности Группа анализирует проводит оценку притоков и оттоков денежных средств для определения потенциального дефицита ликвидных активов в будущем. Группа измеряет и прогнозирует предполагаемые денежные потоки по активам и обязательствам, включая внебалансовые требования и обязательства, в рамках которого анализируется структура разрывов между денежными потоками по финансовым активам, финансовым обязательствам

(GAP-анализ). При GAP-анализе денежные потоки группируются по временным корзинам с учетом следующих принципов:

- активы и обязательства разбиваются на экономически однородные и значимые статьи;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток классифицируются в корзину «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах;
- часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, классифицируются в корзину «От 3 месяцев до 1 года», т.к. по ним Группа имеет право в одностороннем порядке отозвать в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Группой;
- займы клиентам, средства в кредитных учреждениях, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочие финансовые активы, средства клиентов, средства кредитных учреждений, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- активы и обязательства, кроме перечисленных выше, обычно классифицируются в соответствии с графиком платежей и по оставшимся периодом с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Для целей эффективного контроля Группа разделяет управление ликвидностью на:

- управление текущей (внутридневной)/краткосрочной ликвидностью – управление активами и пассивами со сроком, оставшимся до погашения менее 3 месяцев;
- управление среднесрочной/долгосрочной ликвидностью – управление активами и пассивами со сроком, оставшимся до погашения от 3 месяцев до 1 года и свыше 1 года.

Управление риском ликвидности в целом осуществляет КОМАП, основными задачами которого являются контроль реализации политики управления активами и пассивами и политики управления ликвидностью, определение потребности в ликвидных средствах. Казначейство осуществляет непосредственное управление денежными потоками и краткосрочной ликвидностью Банка в рамках установленного уровня риск-аппетита по риску ликвидности и установленных КОМАП лимитов. Казначейство разрабатывает и реализует меры по оперативному управлению ликвидностью. Подразделение риск-менеджмента

отвечает за реализацию процесса управления риском ликвидности, за выявление, измерение, мониторинг, контроль и анализ риска ликвидности в рамках периодической управленческой отчетности о текущем состоянии риска ликвидности с сопутствующим анализом и в случае необходимости предоставляет свои рекомендации по минимизации рисков. Также подразделение риск-менеджмента проводит стресс-тестирования влияния изменения различных макроэкономических и иных факторов и параметров на ликвидность, в том числе с учетом сценария оттока средств клиентов.

Управление риском ликвидности (выявление, измерение, мониторинг, контроль и анализ риска ликвидности) осуществляются в соответствии с ВПОДЛ и политикой управления риском ликвидности, а также регуляторными требованиями.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании указанных выше принципов.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2022 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	2,028,820	11	-	-	-	2,028,831
Обязательные резервы	144,759	14,670	71,901	16,814	11,400	259,544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	331,736	-	-	10,432	-	342,168
Средства в кредитных учреждениях	79,867	6,894	20,744	28,028	122	135,655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57,289	150,169	395,275	1,278,991	227,545	2,109,269
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	14,113	17,305	283,541	703,146	984	1,019,089
Займы клиентам*	325,594	671,791	4,472,139	2,286,554	101,824	7,857,902
Прочие финансовые активы	29,082	2,258	23,650	14,754	6,030	75,774
	3,011,260	863,098	5,267,250	4,338,719	347,905	13,828,232
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	5,365,384	722,973	3,612,836	386,997	399,425	10,487,615
Средства кредитных учреждений	679,972	9,577	3,174	19,112	166,830	878,665
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,955	-	-	673	-	10,628
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3,785	3,209	455,823	-	462,817
Прочие финансовые обязательства	132,549	1,273	1,569	547	503	136,441
	6,187,860	737,608	3,620,788	863,152	566,758	11,976,166
Нетто позиция	(3,176,600)	125,490	1,646,462	3,475,567	(218,853)	1,852,066
Накопленная разница	(3,176,600)	(3,051,110)	(1,404,648)	2,070,919	1,852,066	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2021 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,425,776	12,745	-	-	-	1,438,521
Обязательные резервы	124,301	15,340	47,272	7,671	347	194,931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	278,518	8	-	194	4,613	283,333
Средства в кредитных учреждениях	77,851	74,735	448,040	1,497	2	602,125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52,836	48,811	219,577	1,254,770	295,683	1,871,677
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	11,992	1,559	329,197	694,656	250,774	1,288,178
Займы клиентам*	180,410	401,881	3,333,341	1,790,844	165,752	5,872,228
Прочие финансовые активы	15,146	6,281	4,044	42,006	3,756	71,233
	2,166,830	561,360	4,381,471	3,791,638	720,927	11,622,226
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	4,040,155	946,963	2,363,147	721,714	401,428	8,473,407
Средства кредитных учреждений	889,465	49,375	903	18,350	113,549	1,071,642
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,566	-	107	142	461	2,276
Выпущенные долговые ценные бумаги	101,473	3,785	82,265	300,797	11,492	499,812
Прочие финансовые обязательства	90,772	688	16,752	1,184	-	109,396
	5,123,431	1,000,811	2,463,174	1,042,187	526,930	10,156,533
Нетто позиция	(2,956,601)	(439,451)	1,918,297	2,749,451	193,997	1,465,693
Накопленная разница	(2,956,601)	(3,396,052)	(1,477,755)	1,271,696	1,465,693	

*Займы клиентам в колонке «от 3 месяцев до 1 года» включают займы с нестандартным сроком погашения

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Изменение GAP-разрывов ликвидности в течение отчетного периода связано с изменением объема и/или структуры ликвидных активов, изменением структуры срочности активов и обязательств Группы, в том числе по причине изменения срока до погашения активов (сокращение/увеличение сроков до погашения ценных бумаг, займов клиентам) и обязательств (сокращение/увеличение сроков фондирования по средствам клиентов, по средствам кредитных учреждений, по выпущенным ценным бумагам).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., Группа соблюдает основные показатели ликвидности и нормативные требования к ликвидности.

Анализ обязательств по срокам погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах клиентов, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. В этой связи руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью. Кроме того, накопленный разрыв может быть в достаточной степени покрыт за счет рефинансирования с помощью соглашений о продаже с обратной покупкой и продажи ликвидных государственных и других ценных бумаг с высоким рейтингом или привлечения долгосрочного заемного финансирования на рынках капитала, когда это необходимо.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблицах, приведенных ниже, в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам и условным финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договорам (включая выплаты процентов).

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2022 г. Итого
Средства клиентов	5,386,395	729,470	3,733,613	418,929	459,846	10,728,253
Средства кредитных учреждений	686,364	28,473	106,197	131,590	207,326	1,159,950
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7,626	25,523	518,249	-	551,398
Прочие финансовые обязательства	132,549	1,273	1,569	547	503	136,441
Выданные гарантии	603,701	-	-	-	-	603,701
Коммерческие аккредитивы	94,192	-	-	-	-	94,192
Обязательства по выдаче займов	69,122	-	-	-	-	69,122
	6,972,323	766,842	3,866,902	1,069,315	667,675	13,343,057
Активы по производным финансовым инструментам	358,493	102,895	-	52,614	-	514,002
Обязательства, по производным финансовым инструментам	375,114	103,250	-	55,971	-	534,335

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2021 г. Итого
Средства клиентов	4,041,427	950,688	2,434,737	743,815	499,564	8,670,231
Средства кредитных учреждений	883,280	50,632	932	18,867	140,000	1,093,711
Выпущенные долговые ценные бумаги	101,834	4,937	102,313	396,427	879	606,390
Прочие финансовые обязательства	90,772	688	16,752	1,184	-	109,396
Выданные гарантии	626,319	-	-	-	-	626,319
Коммерческие аккредитивы	65,267	-	-	-	-	65,267
Обязательства по выдаче займов	58,101	-	-	-	-	58,101
	5,867,000	1,006,945	2,554,734	1,160,293	640,443	11,229,415
Активы по производным финансовым инструментам	231,935	4,318	14,249	9,742	39,365	299,609
Обязательства, по производным финансовым инструментам	233,470	4,388	15,196	10,222	39,917	303,193

Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством

В процессе своей деятельности Группа осуществляет операции с Национальным Банком РК, Правительством РК в лице Министерства Финансов РК и государственных учреждений, а также с компаниями, контролируемые государством (с долей владения в капитале 50% и более). Группа предоставляет данным клиентам банковские услуги, включая, но не ограничиваясь: размещение вкладов, предоставление займов, операции по продаже и покупке ценных бумаг, прием средств во вклады, др.

Остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, которые являлись существенными по их балансовой стоимости (ТОП 10) по состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 гг., представлены следующим образом:

Контрагент/эмитент	31 декабря 2022 г.				
	Денежные средства и их эквиваленты	Займы клиентам	Ценные бумаги	Средства клиентов/кредитных учреждений	Итого
НБРК	1,259,773	-	-	341	1,260,114
Правительство Республики Казахстан	218	2,780	1,929,425	40,138	1,972,560
Иные государственные учреждения и компании, контролируемые государством	1,742	441,768	682,583	1,691,460	
	2,817,553				
В том числе:					
средства государственных программ	135	-	67	105,709	105,911
условные вклады	-	-	-	82,712	82,712
	1,262,699	444,548	2,612,008	1,731,939	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Контрагент/эмитент	31 декабря 2021 г.				
	Денежные средства и их эквиваленты	Займы клиентам	Ценные бумаги	Средства клиентов/кредитных учреждений	Итого
НБРК	1,272,373	-	21,685	94	1,294,152
Правительство Республики Казахстан	-	3,820	2,169,078	40,283	2,213,181
Иные государственные учреждения и компании, контролируемые государством	21	452,023	648,540	1,323,640	
	2,424,224				
В том числе:					
средства государственных программ	-	-	-	140,871	140,871
условные вклады	-	-	-	68,635	68,635
	1,272,394	455,843	2,839,302	1,573,523	

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки наostro счетах и срочных депозитах в Национальном Банке РК в национальной и иностранной валюте.

Займы клиентам представляют собой сделки по финансированию компаний, контролируемых государством, заключенные на условиях платности, срочности, возвратности.

Ценные бумаги представлены долговыми и долевыми финансовыми инструментами, номинированными в национальной и иностранной валюте, оцениваемыми по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от целей приобретения.

Средства кредитных учреждений/средства клиентов представляют собой обязательства перед компаниями, контролируемые государством, в виде остатков на текущих счетах, срочных вкладов, средств, размещенных по государственным программам финансирования

субъектов малого и среднего предпринимательства, а также условных вкладов, размещенных квазигосударственными компаниями в рамках операций по недропользованию.

В целях управления риском ликвидности, в том числе мониторинга концентрации активов и обязательств, Группа устанавливает лимиты концентрации на отдельные группы клиентов, как по требованиям к клиентам, так и по обязательствам перед ними (по крупнейшим депозиторам / заемщикам, по корзинам валют, по источнику фондирования); на регулярной основе контролирует исполнение указанных лимитов, анализирует динамику изменения показателей, при необходимости разрабатывает планы мероприятий по снижению риска концентрации.

Дополнительно, на регулярной основе, Группа проводит стресс-тестирования по влиянию потенциального изменения различных макроэкономических и иных показателей на финансовую устойчивость Группы. Одним из обязательных к рассмотрению и анализу сценариев является стрессовый отток средств клиентов (снятие с текущих счетов, досрочное расторжение срочных депозитов), а также конвертация средств клиентов в иностранную валюту (из тенге в иностранную валюту), по результатам проведения стресс-теста, при необходимости разрабатываются превентивные меры по недопущению негативного влияния на деятельность Группы.

Результаты мониторинга лимитов на концентрацию активов и обязательств и результаты стресс-тестирований в обязательном порядке предоставляются на рассмотрение уполномоченных коллегиальных органов для ознакомления с текущим уровнем основных типов риска, присущих деятельности Группы, и принятия корректирующих мер по минимизации риска при необходимости.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что на доходы или капитал Группы, или ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Группа разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- Риск изменения процентных ставок (процентный риск);
- Риск изменения обменных курсов иностранных валют (валютный риск);
- Риск изменения цены портфеля ценных бумаг (ценовой риск).

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КОМАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты stop-loss и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Процентный риск

Группа подвергается риску изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Группа выделяет два вида процентного риска:

- Процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прочего совокупного дохода;
- Процентный риск, возникающий в результате несоответствия сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения).

КОМАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Группа управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Группой процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Группа оценивает обосновано возможные изменения процентных ставок отдельно в тенге и в иностранных валютах, в которых номинированы финансовые активы и обязательства, в связи с разной волатильностью данных процентных ставок. В частности, сценарий изменения процентных ставок в тенге учитывает динамику рыночных процентных ставок (займы/депозиты, базовой ставки НБРК и т.д.)

Влияние на прибыль до уплаты налога – это эффект допустимых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2022 и 2021 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление процентным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Процентная ставка Тенге +3.75% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -3.75% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +3.75% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -3.75% Иностранная валюта -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(24,595)	24,332	(24,977)	24,567
Тенге	(24,924)	24,924	(28,366)	28,366
Иностранные валюты	329	(592)	3,390	(3,799)
Средства в кредитных учреждениях	1,135	(1,135)	1,273	(1,273)
Иностранные валюты	1,135	(1,135)	1,273	(1,273)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	613	(613)	601	(601)
Тенге	613	(613)	601	(601)
Займы клиентам	2,590	(2,590)	1,863	(1,863)
Иностранные валюты	2,590	(2,590)		
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(20,257)	19,994	(24,977)	24,567

Влияние на капитал – это эффект допустимых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с фиксированными ставками.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Влияние на капитал от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Процентная ставка Тенге +3.75% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -3.75% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +3.75% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -3.75% Иностранная валюта -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(24,595)	24,332	(24,977)	24,567
Тенге	(24,924)	24,924	(28,366)	28,366
Иностраннные валюты	329	(592)	3,390	(3,799)
Средства в кредитных учреждениях	1,135	(1,135)	1,273	(1,273)
Иностраннные валюты	1,135	(1,135)	1,273	(1,273)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(108,970)	108,970	(136,113)	136,113
Тенге	(55,330)	55,330	(68,606)	68,606
Иностраннные валюты	(53,640)	53,640	(67,508)	67,508
Займы клиентам	2,590	(2,590)	1,863	(1,863)
Иностраннные валюты	2,590	(2,590)	1,863	(1,863)
Чистое влияние на капитал	(129,839)	129,577	(157,954)	157,545

Валютный риск

Группа подвержена валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Группы.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США. Валютный риск оценивается в отношении статей консолидированного отчета о финансовом положении и внебалансовых позиций. Текущая чувствительность Группы к колебаниям обменных курсов находится на приемлемом уровне в связи с тем, что внебалансовые статьи существенно нейтрализуют статьи консолидированного отчета о финансовом положении.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	31 декабря 2022 г. ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,212,787	44,706	25,727	243,665	1,526,885	501,946	2,028,831
Обязательные резервы	19,865	10,333	-	154,546	184,744	74,800	259,544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69,214	-	71	902	70,187	271,981	342,168
Средства в кредитных учреждениях	76,533	8,896	20,666	22,789	128,884	6,771	135,655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,294,923	135,359	10,742	-	1,441,024	668,245	2,109,269
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	201,171	-	-	34,419	235,590	783,499	1,019,089
Займы клиентам	1,091,803	83,335	50,354	113,423	1,338,915	6,518,987	7,857,902
Прочие финансовые активы	3,035	322	6,397	2,334	12,088	63,686	75,774
	3,969,331	282,951	113,957	572,078	4,938,317	8,889,915	13,828,232
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	4,078,425	264,226	43,983	166,189	4,552,823	5,934,792	10,487,615
Средства кредитных учреждений	49,176	16,425	52,718	2,139	120,458	758,207	878,665
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	240	673	983	1,896	8,732	10,628
Выпущенные долговые ценные бумаги	139,879	-	-	-	139,879	322,938	462,817
Прочие финансовые обязательства	2,118	778	91	2,914	5,901	130,540	136,441
	4,269,598	281,669	97,465	172,225	4,820,957	7,155,209	11,976,166
Чистая позиция по балансу	(300,267)	1,282	16,492	399,853	117,360	1,734,706	1,852,066
Чистая позиция вне баланса	368,850	(2,181)	(19,378)	(315,886)	31,405	(41,816)	
Чистая позиция	68,583	(899)	(2,886)	83,967	148,765	1,692,890	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранная валюта	Тенге	31 декабря 2021 г. ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	870,407	37,178	28,701	64,431	1,000,717	437,804	1,438,521
Обязательные резервы	66,380	36,295	783	1,940	105,398	89,533	194,931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,247	187	38,021	1,928	61,383	221,950	283,333
Средства в кредитных учреждениях	546,790	5,299	2	20,696	572,787	29,338	602,125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,032,406	123,598	14,176	-	1,170,180	701,497	1,871,677
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	233,320	-	3,540	6,285	243,145	1,045,033	1,288,178
Займы клиентам	999,420	53,050	100,574	82,813	1,235,857	4,636,371	5,872,228
Прочие финансовые активы	799	217	3,635	1,943	6,594	64,639	71,233
	3,770,769	255,824	189,432	180,036	4,396,061	7,226,165	11,622,226
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	3,770,642	162,153	55,674	107,543	4,096,012	4,377,395	8,473,407
Средства кредитных учреждений	24,206	6,027	303	2,300	32,836	1,038,806	1,071,642
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187	197	710	131	1,225	1,051	2,276
Выпущенные долговые ценные бумаги	79,550	-	-	836	80,386	419,426	499,812
Прочие финансовые обязательства	1,362	99	3,894	2,215	7,570	101,826	109,396
	3,875,947	168,476	60,581	113,025	4,218,029	5,938,504	10,156,533
Чистая позиция по балансу	(105,178)	87,348	128,851	67,011	178,032	1,287,661	1,465,693
Чистая позиция вне баланса	150,410	(89,261)	(76,048)	1,377	(13,522)	11,697	
Чистая позиция	45,232	(1,913)	52,803	68,388	164,510	1,299,358	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подверглась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска учитывает, как балансовые, так и внебалансовые открытые валютные позиции. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов, рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021гг., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	+30% Тенге/ доллар США	-30% Тенге/ доллар США	+30% Тенге/ доллар США	-30% Тенге/ доллар США
Влияние на финансовые результаты/капитал	20,575	(20,575)	13,570	(13,570)

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	+30% Тенге/евро	-30% Тенге/евро	+30% Тенге/евро	-30% Тенге/евро
Влияние на финансовые результаты/капитал	20,575	(20,575)	13,570	(13,570)

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	+30% Тенге/ российский рубль	-30% Тенге/ российский рубль	+30% Тенге/ российский рубль	-30% Тенге/ российский рубль
Влияние на финансовые результаты/капитал	20,575	(20,575)	13,570	(13,570)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть другим в периоды изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

В целях ограничения ценового риска Группа устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по ценным бумагам торгового портфеля, в целях минимизации потенциальных потерь торгового портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода VaR посредством установления лимитов Expected Shortfall («ES») на уровень ожидаемых потерь, который Банк может принять на себя в течение одного дня, в ситуации, когда фактические потери могут превысить уровень потерь, соответствующих значению VaR.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- отчетный период – 252 рабочих дня;
- доверительный интервал – 99%;
- используемый метод – метод исторического или параметрического моделирования.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2022 и 2021 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

32. УПРАВЛЕНИЕ ДОСТАТОЧНОСТЬЮ КАПИТАЛА

Целями Группы при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «капитал» в консолидированном отчете о финансовом положении, являются:

- Соблюдать требования НБРК к капиталу;
- Защищать способность Группы продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Группа могла обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. На текущий момент достаточность капитала Группы рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми банкам казахстанским регуляторным органом с учетом рекомендаций Базельского Комитета.

На текущий момент нормативный капитал представлен:

- Капиталом первого уровня, который необходим для поддержания нормального функционирования Банка и поглощения потерь в момент их возникновения. Состоит из основного и дополнительного капитала первого уровня, которые включают простые акции, эмитированные банком, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, иные накопленные совокупные доходы и раскрытые резервы, регуляторные корректировки (вычеты);
- Капиталом второго уровня, который необходим для обеспечения поглощения убытков при ликвидации банка. Эта часть капитала состоит из инструментов, эмитированных Банком, и вычетов.

Активы, взвешенные с учетом риска, в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценения подразделяются на пять групп, взвешиваются в соответствии с сущностью, отражающую оценку кредитного, рыночного и других рисков, имеющих отношение – каждого актива и контрагента, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. В течение данных трех лет отдельные предприятия внутри Группы и Группа соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	31 декабря, 2022 г.	31 декабря, 2021 г.
Состав нормативного капитала		
Основной капитал		
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	(51,508)	(50,295)
Дополнительный оплаченный капитал	7,966	9,067
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1,370,424	1,039,042
Чистая прибыль текущего года		
Накопленные раскрытые резервы*	54,190	55,186
Неконтролирующая доля	9	8
Резервы по переоценке основных средств и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(36,729)	48,177
Минус: деловая репутация и нематериальные активы	(17,398)	(16,632)
Минус: фонд курсовых разниц	(11,742)	(5,582)
Итого основной капитал	1,868,964	1,541,349
Добавочный капитал		
Капитал второго уровня		
Субординированный долг	36,136	52,171
Итого капитал второго уровня	36,136	52,171
Итого нормативный капитал	1,905,100	1,593,520
Активы, взвешенные по степени риска	10,271,114	8,007,464
Коэффициент достаточности основного капитала	18.20%	19.25%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	18.20%	19.25%
Коэффициент достаточности нормативного капитала	18.55%	19.90%

*По состоянию на 31 декабря 2022 г., накопленные раскрытые резервы состояли из резервного капитала в сумме 54,190 миллионов тенге (31 декабря 2021 г.: резервный капитал в сумме 55,186 миллионов тенге).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

33. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и ее отчетность основываются на четырех основных операционных сегментах – корпоративные банковские услуги, услуги клиентам малого и среднего бизнеса, розничные банковские услуги и инвестиционный банкинг. Эти сегменты представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под отдельным управлением.

Розничные банковские услуги представляют собой банковские услуги, предоставляемые физическим лицам, включая операции по текущим счетам клиентов, вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги представляют собой банковские услуги для корпоративных клиентов и клиентов – финансовых организаций, включая ведение расчетных и корреспондентских счетов, депозитарные услуги, услуги кастоди, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, операции на межбанковском рынке, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Услуги клиентам малого и среднего бизнеса представляют собой банковские услуги для предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая ведение расчетных счетов, депозитарные услуги, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Инвестиционный банкинг – представляет услуги по покупке и продаже ценных бумаг на рынке.

Нераспределенные суммы – статьи баланса и доходов/расходов, нераспределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не иницированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности Группы. Нераспределенные активы включают основные средства, нематериальные активы, активы, предназначенные для продажи, наличность в кассе и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя отсроченное налоговое обязательство и прочие нераспределенные обязательства. Нераспределенные доходы включают прочие доходы от основной и неосновной деятельности, а также доходы от страховой деятельности. Нераспределенные расходы включают резервы по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности, операционные накладные расходы, услуги по страхованию и налог на прибыль.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Группы, принимающим операционные решения, для оценки показателей в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных сегментных результатов, активов и обязательств. Результат сегмента – это показатель, предоставляемый главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 декабря 2022 и 2021 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределен- ные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	543,352	618,487	224,393	215,386	193,848	1,795,466
Итого доходы	543,352	618,487	224,393	215,386	193,848	1,795,466
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	402,563	476,313	153,066	215,382	320	1,247,644
- Доходы по услугам и комиссии, включая:	119,999	23,331	33,161	4	3,571	180,066
Транзакционный доход физических лиц	129,189	-	-	4	38	129,231
Транзакционный доход юридических лиц	-	9,946	28,034	-	363	38,343
Выданные гарантии и аккредитивы	44	10,159	3,611	-	49	13,863
Прочее	2,920	3,293	1,516	-	3,121	10,850
Программа лояльности	(12,154)	(67)	-	-	-	(12,221)
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	20,790	118,843	38,166	-	1,101	178,900
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	9,708	9,708
- Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	179,148	179,148
Итого доходы	543,352	618,487	224,393	215,386	193,848	1,795,466
- Процентные расходы	(227,009)	(244,573)	(69,537)	(35,268)	(1,058)	(577,445)
- Расходы по кредитным убыткам	(71,009)	(22,799)	(3,413)	(796)	(8,761)	(106,778)
- Расходы по услугам и комиссии	(86,152)	(7,475)	(1,298)	(763)	(586)	(96,274)
- Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5,667	-	(5,443)	(3,858)	(3,634)
- Чистый реализованный (убыток)/прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(1,274)	-	(1,274)
- Операционные расходы	(107,379)	(14,248)	(23,054)	(1,264)	(56,214)	(202,159)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределен- ные	Итого
- Восстановление по прочим кредитным убыткам/(прочие расходы по кредитным убыткам)	332	(266)	(82)	-	94	78
- Восстановление обесценения основных средств и убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	4,059	4,059
- Убыток от выбытия дочерних организаций	-	(19,242)	-	-	-	(19,242)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(133,948)	(133,948)
Итого расходы	(491,217)	(302,936)	(97,384)	(44,808)	(200,272)	(1,136,617)
Результат сегмента	52,135	315,551	127,009	170,578	(6,424)	658,849
Прибыль до налогообложения	52,135	315,551	127,009	170,578	(6,424)	658,849
Расход по налогу на прибыль					(105,097)	(105,097)
Чистая прибыль						553,752
Итого сегментные активы	2,398,307	6,457,851	1,257,508	3,400,333	797,373	14,311,372
Итого сегментные обязательства	5,206,935	4,243,248	2,124,081	467,950	357,924	12,400,138
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты					30,547	30,547
Износ и амортизация					16,002	16,002
Инвестиции в ассоциированную организацию					42,005	42,005

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределен- ные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	371,810	338,759	137,589	197,270	191,220	1,236,648
Итого доходы	371,810	338,759	137,589	197,270	191,220	1,236,648
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	263,709	300,189	99,611	215,702	654	879,865
- Доходы по услугам и комиссии, включая:	95,923	14,590	24,922	-	2,954	138,389
Транзакционный доход физических лиц	109,786	-	-	-	-	109,786
Транзакционный доход юридических лиц	-	4,785	19,651	-	351	24,787
Выданные гарантии и аккредитивы	46	8,610	2,787	-	34	11,477
Прочее	1,579	1,195	2,484	-	2,569	7,827
Программа лояльности	(15,488)	-	-	-	-	(15,488)
- Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	13,795	-	(67)	1,343	15,071
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	1,401	-	1,401
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	12,178	12,303	13,056	-	(7,001)	30,536
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	6,640	6,640
- Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие доходы	-	(2,118)	-	(19,767)	186,631	164,746
Итого доходы	371,810	338,759	137,589	197,269	191,221	1,236,648
- Процентные расходы	(165,144)	(126,825)	(25,020)	(46,021)	(3,782)	(366,792)
- (Расходы по кредитным убыткам)/ восстановление расходов по кредитным убыткам	(23,268)	25,608	(10,576)	773	11,467	4,004
- Расходы по услугам и комиссии	(66,282)	(3,975)	(699)	(251)	(582)	(71,789)
- Операционные расходы	(101,760)	(10,284)	(17,374)	(3,743)	(38,289)	(171,450)
- Восстановление прочих расходов по кредитным убыткам/(прочие расходы по кредитным убыткам)	(173)	(2,424)	(1,385)	-	(20)	(4,002)

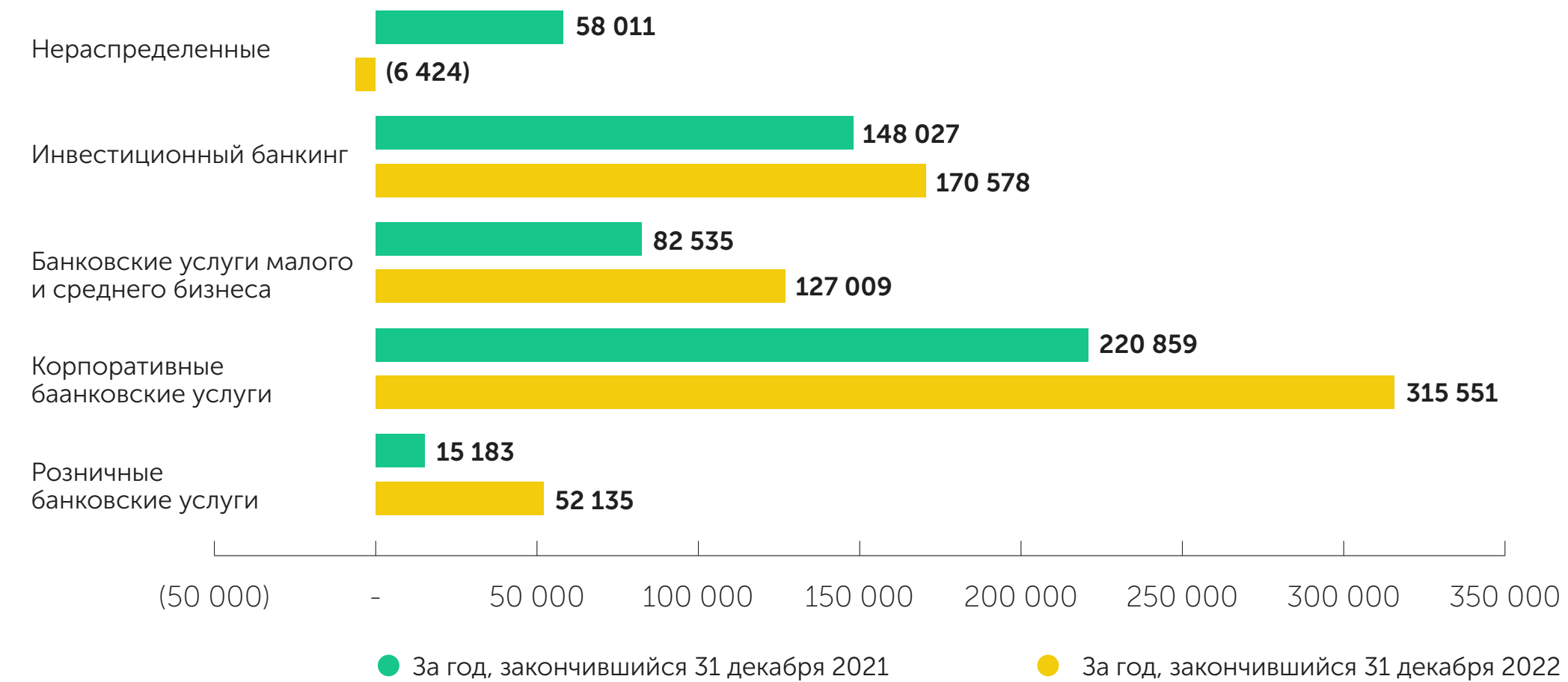
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределен- ные	Итого
- Восстановление обесценения основных средств и убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	(5,829)	(5,829)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(96,175)	(96,175)
Итого расходы	(356,627)	(117,900)	(55,054)	(49,242)	(133,210)	(712,033)
Результат сегмента	15,183	220,859	82,535	148,027	58,011	524,615
Прибыль до налогообложения						524,615
Расход по налогу на прибыль					(62,237)	(62,237)
Чистая прибыль						462,378
Итого сегментные активы	1,800,099	5,192,724	952,993	3,359,699	785,855	12,091,370
Итого сегментные обязательства	4,444,837	3,897,115	1,342,718	516,934	316,162	10,517,766
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты					(24,665)	(24,665)
Износ и амортизация					(14,909)	(14,909)
Инвестиции в ассоциированную организацию					33,774	33,774

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

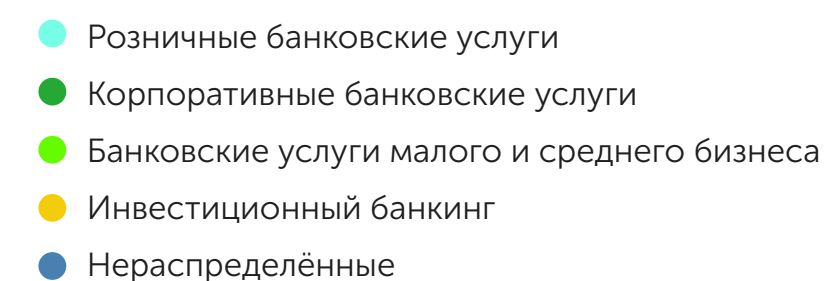
Прибыль до налогообложения по сегментам представлена следующим образом:

Прибыль до налогообложения

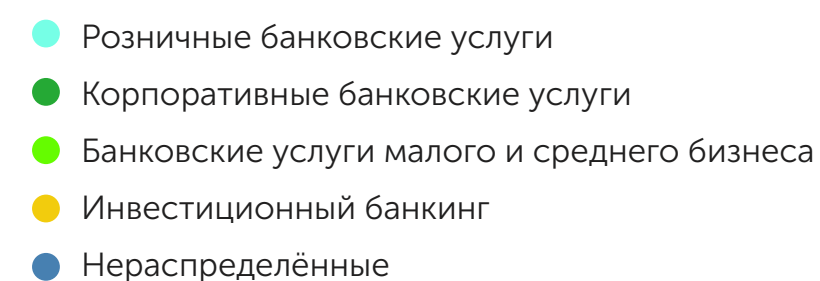
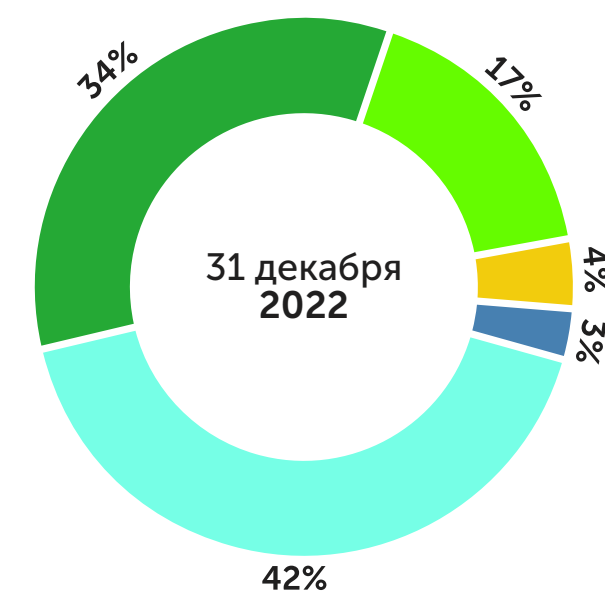


Доля сегментных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлена следующим образом:

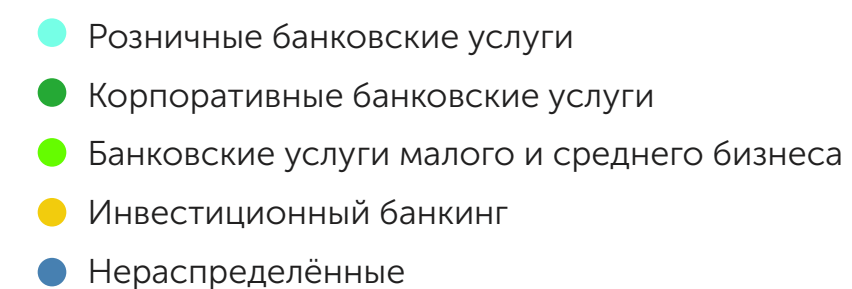
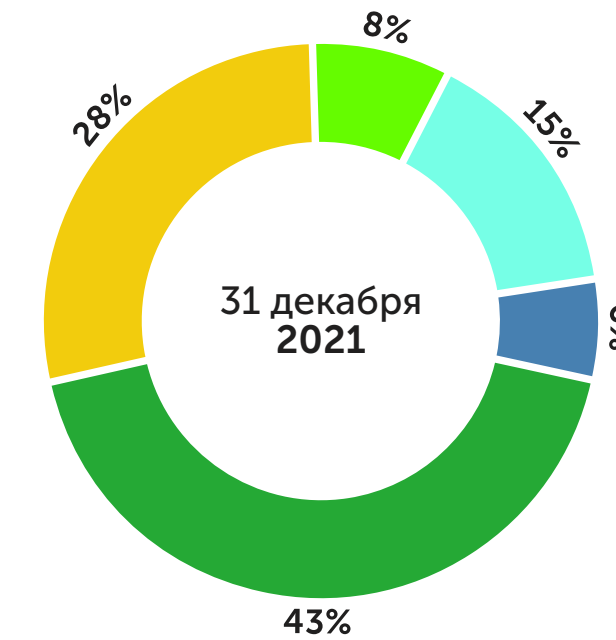
Итого сегментные активы 31 декабря 2022



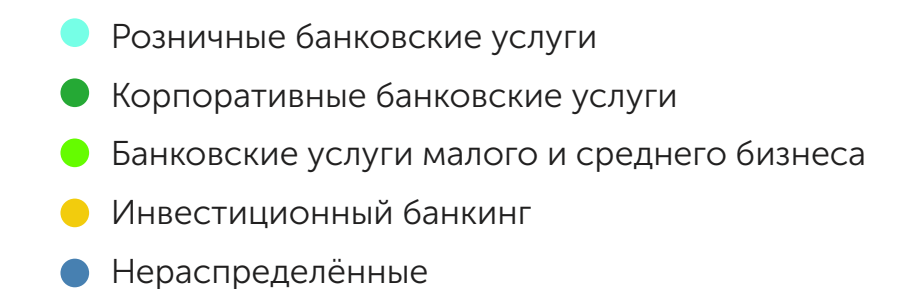
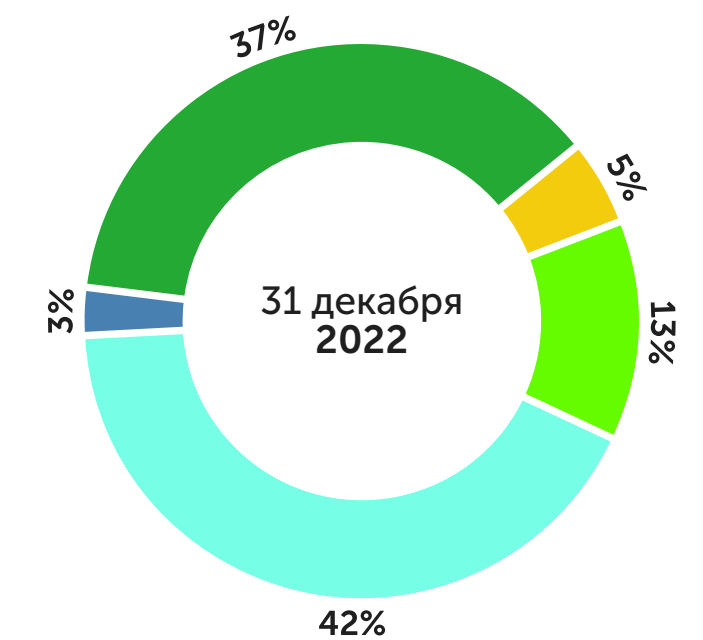
Итого сегментные обязательства 31 декабря 2022



Итого сегментных активов 31 декабря 2022



Итого сегментных обязательств 31 декабря 2022



Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2022 г.				
Итого активы	12,512,865	1,187,650	610,857	14,311,372
Внешние доходы	1,691,031	37,511	66,924	1,795,466
Капитальные затраты	(30,547)	-	-	(30,547)
2021 г.				
Итого активы	10,930,303	514,600	646,467	12,091,370
Внешние доходы	1,176,834	16,881	42,933	1,236,648
Капитальные затраты	(24,665)	-	-	(24,665)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитывается по справедливой стоимости на постоянной основе.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни 1 и 3 соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основании исходных данных, существенных для оценки справедливой стоимости. Оценка Руководства значимости исходных данных в оценке справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, в случаях когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценки, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, так как это требуется руководством делать предположения о процентных ставках, волатильности, курсах валют, кредитных рейтингах контрагента, оценочных корректировках и особенностях сделок и (ii) влияние признания изменения в оценках на активы, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, также в отчете о прибылях и убытках может быть существенным.

В приведенных на следующей странице таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2022 и 2021 гг.:

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Иерархия справедливой стоимости		Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости	
	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	160,373	111,333	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	170,049	166,357	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	10	10	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях.	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	11,736	5,633	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств		
Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату)	Не применимо	Не применимо				
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	342,168	283,333				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	10,628	2,276	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,628	2,276				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	1,735,734	1,271,299	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	373,482	599,628	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не котируемые долевые ценные бумаги (Примечание 9)	53	750	Уровень 3	Не котируемые долевые ценные бумаги	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,109,269	1,871,677				

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 гг. не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2, 2 и 3.

	Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не котируемые долевые ценные бумаги (Уровень 3)	Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Уровень 3)
31 декабря 2020 г.	63	-
Доходы, отраженные в прибылях и убытках	687	10
31 декабря 2021 г.	750	10
Погашения*	(697)	-
31 декабря 2022 г.	53	10

*По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. погашения включают в себя погашения облигаций казахстанский корпораций.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

Следующие методы и допущения используются Группой 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 преобладающих рыночных ставок на конец года.

Средства клиентов

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

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.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	135,655	145,621	602,125	591,059
Займы клиентам	7,857,902	7,410,430	5,872,228	5,694,415
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,019,089	945,828	1,288,178	1,207,816
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	10,487,615	10,500,612	8,473,407	8,663,179
Средства кредитных учреждений	878,665	881,765	1,071,642	1,075,090
Выпущенные долговые ценные бумаги	462,817	436,540	499,812	492,293

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2022 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	145,621	-	145,621
Займы клиентам	-	-	7,410,430	7,410,430
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	945,828	-	945,828
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	10,500,612	-	10,500,612
Средства кредитных учреждений	-	881,765	-	881,765
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	436,540	-	436,540
31 декабря 2021 г.				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	591,059	-	591,059
Займы клиентам	-	-	5,694,415	5,694,415
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,207,816	-	1,207,816

	31 декабря 2021 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	8,663,179	-	8,663,179
Средства кредитных учреждений	-	1,075,090	-	1,075,090
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	492,293	-	492,293

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами. Расчеты по операциям со связанными сторонами производятся на рыночных условиях и отражаются в финансовой отчетности в соответствии с той же учетной политикой, что и для аналогичных операций с не связанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В течении 2022 и 2021 гг., Группа заключала сделки на рыночных условиях с организациями, одним из участников которых были акционеры Группы. Руководство Группы полагает, что контроль над данными организациями был передан несвязанным сторонам посредством договоров доверительного управления, которые соответствуют как законодательству Казахстана, так и международным стандартам финансовой отчетности. Таким образом, информация об этих операциях не раскрывается как операции со связанными сторонами.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлены ниже.

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам до резерва по ожидаемым кредитным убыткам	42,676	8,280,290	35,164	6,250,260
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	42,284		35,163	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	392		-	
- прочим связанным сторонам	-		1	
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(182)	(422,388)	(179)	(378,032)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(177)		(179)	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(5)		-	
Инвестиции в ассоциируемую организацию	42,005	42,005	33,774	33,774
Средства клиентов	516,223	10,487,615	415,111	8,473,407
- материнской компании	434,987		341,847	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	60,332		31,895	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	10,243		12,417	
- прочим связанным сторонам	10,662		28,952	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

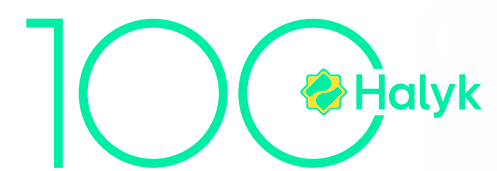
	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2,583	1,220,639	3,964	858,243
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	2,561		3,964	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	22		-	
Процентные расходы	(7,813)	(577,445)	(5,158)	(366,792)
- материнской компании	(3,924)		(3,865)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(3,563)		(404)	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(140)		(160)	
- прочим связанным сторонам	(186)		(729)	
Доля в прибыли ассоциированной организации	9,708	9,708	6,640	6,640
Операционные расходы	2,500	202,159	2,000	176,608
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	2,500		2,000	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого персонала:	3,816	115,817	3,544	105,410
- заработная плата и премии	3,816		3,544	

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководство не обнаружило события, произошедшие после 31 декабря 2022 года, требующие отражения в учете или раскрытия.



19

Информация
для акционеров



19

Информация
для акционеров

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ

Акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»

Юридический адрес

Республика Казахстан, А26М3К5, г. Алматы, пр-т Аль-Фараби, 40

Телефон

+7 727 259 0777

Факс

+7 727 259 0271

Вебсайт

www.halykbank.kz, <https://halykbank.com>,
<http://www.halykbank.kz/ru/about/investors/reports>

Зарегистрирован

В Министерстве юстиции РК

Регистрационный номер

3898-1900-АО

Дата перерегистрации

12 ноября 2003 года

Справки для акционеров

Держатели простых и привилегированных акций:
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»
**050040, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30/8, нежилое
помещение 163
Республика Казахстан**
Тел: +7 (727) 262 08 46, 355 47 60
Факс: +7 (727) 262 08 46, 355 47 60, внутр. 490, 491

Держатели глобальных депозитарных расписок:
The Bank of New York Mellon
240 Greenwich Street, 8th Floor, New York

New York 10286, US
Тел: +1 212 815 4158
Свифт код: IRVTUS3N

Контактная информация

Взаимодействие с инвесторами
АО «Народный Банк Казахстана»
Держатели глобальных депозитарных расписок:

Тел: +7 (727) 259 04 30
Факс: +7 (727) 259 02 71
Держатели простых акций:
Тел: +7 (727) 259 05 99
Тел: +7 (727) 259 07 77

Ведение системы реестров держателей
ценных бумаг
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»
**050040, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30/8,
нежилое помещение 163
Республика Казахстан**

Тел: +7 (727) 262 08 46, 355 47 60
Факс: +7 (727) 262 08 46, 355 47 60, внутр. 490, 491

Аудиторы
ТОО «Делойт»
Республика Казахстан, 050059,
г. Алматы, пр-т Аль-Фараби, 36
Kazakhstan
Тел: +7 (727) 258 1340
Факс: +7 (727) 258 1341

Депозитарий
The Bank of New York Mellon
240 Greenwich Street, 8th Floor

New York 10286
USA
Тел: +1 212 815 4158
Свифт код: IRVTUS3N

ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

Представительство АО «Народный Банк Казахстана» в г. Пекин, КНР

No.41 East Fourth Ring Road, Chaoyang District, Beijing

Room 2006, A TOWER, Jia Tai International Mansion

Post code: 100026

Тел/Факс: +86 10 65047265

Представительство АО «Народный Банк Казахстана» в г. Лондон, Соединенное Королевство

6 London Street, New London House, London EC3R 7LP, United Kingdom

Тел: +44 (0) 20 3741 9500

19

Информация
для акционеров**РЕГИОНАЛЬНЫЕ И ОБЛАСТНЫЕ
ФИЛИАЛЫ****АСТАНИНСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ**

г. Нур-Султан, район Есиль,
пр. Кабанбай батыр, зд. №17
Тел: +7 7172 59 1144
Факс: +7 7163 32 3814

АКТЮБИНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Актобе, микрорайон 12, дом 16/Б
Тел: +7 7132 94 2403
Факс: +7 7132 23 0145 +7 7132 23 0140

АЛМАТИНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Алматы, Бостандыкский р-н,
пр. Гагарина, д. №135/8
Тел: +7 727 259 7271
Факс: +7 727 330 1479 +7 727 332 7440

АТЫРАУСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Атырау, пр. Қаныш Сәтбаев, дом №4
Тел: +7 7122 27 0145

**ВОСТОЧНО-КАЗАХСТАНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ
ФИЛИАЛ**

г. Усть-Каменогорск, ул. М. Горького, здание 57 А
Телефон +7 7232 59 3538
Факс: +7 7232 26 8808

ЖАМБЫЛСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Тараз, пр. Жамбыла, дом 145
Тел: +7 7262 59 5999

ЖЕЗКАЗГАНСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Жезказган, ул. Германа Титова, зд. №20
Тел: +7 7102 77 8484

**ЗАПАДНО-КАЗАХСТАНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ
ФИЛИАЛ**

г. Уральск, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, стр. 194/1
Тел: +7 7112 59 3920

КАРАГАНДИНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Караганда, ул. Тишбека Аханова, стр. 56
Тел: +7 7212 58 9222, 56 3677
Факс: +7 7212 56 3677

КОСТАНАЙСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Костанай, ул. Тәуелсіздік, дом № 146
Тел: +7 7142 59 3388
Факс: + 7 7142 54 0803

КЫЗЫЛОРДИНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Кызылорда, ул. Куляш Байсеитова, здание №91 А
Тел: +7 7242 55 0001

МАНГИСТАУСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Актау, микрорайон 14, здание 74
Тел: +7 7292 70 0101

ПАВЛОДАРСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Павлодар, ул. Лермонтова, строение 1/1
Тел: +7 7182 59 3685

**СЕВЕРО-КАЗАХСТАНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ
ФИЛИАЛ**

г. Петропавловск, ул. Конституции Казахстана,
дом 36
Тел: +7 7152 59 5707

РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ «СЕМЕЙ»

г. Семей, ул. Абая Кунанбаева, дом 109
Тел: +7 7222 55 8803

ШЫМКЕНТСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

пр. Аль-Фараби, строение 3/10
Тел: +7 7252 58 9779
Факс: + 7 7252 53 0026

ТАЛДЫКОРГАНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Талдыкорган, микрорайон Каратал,
здание 22/1
Тел: +7 7282 30 5702

АКМОЛИНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Кокшетау, пр. Нурсултана Назарбаева,
зд. № 33
Тел: +7 7162 59 5472

БАЙКОНЫРСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Байконыр, ул. Горького, дом 16
Тел: +7 33622 7 6172
Факс: +7 33622 7 0233

ЖАНАОЗЕНСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Жанаозен, микрорайон Жалын, строение 15
Тел: +7 729 34 3 4237

ЭКИБАСТУЗСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Экибастуз, ул. Бауыржана Момышулы,
строение 49А
Тел: +7 7187 34 8980

ТЕМИРТАУСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Темиртау, пр. Республики, дом 26А
Тел: + 7 7213 93 31 01

БАЛХАШСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Балхаш, мкр. Шашубая Кошкарбаева, дом 15 А
Тел.: +7 71036 79 822
Факс: +7 71036 43 960

ТУРКЕСТАНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Туркестан, ул. Айтеке би, стр. 6

19

Информация
для акционеров

ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

КАЗАХСТАН:

ТОО «НАЛЫК ИНКАССАЦИЯ»

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»

Тел: +7 727 357 29 27

АО «ХАЛЫК-ЛИЗИНГ»

г. Алматы, ул. Масанчи, 26/118

Тел: +7 727 239 87 98

АО «НАЛЫК FINANCE»

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В», 5 этаж

Тел: +7 727 339 43 77

АО «НАЛЫК GLOBAL MARKETS»

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В», 4 этаж

Тел: +7 727 339 72 71

АО «КАЗТЕЛЕПОРТ»

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»

Тел: +7 727 364 51 51

ТОО «НАЛЫК FINSERVICE»

г. Алматы, пр. Аль-Фараби, дом 15,

ПФЦ «Нурлы Тау», блок 4В, 13 этаж

АО «ХАЛЫК-LIFE»

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»

Тел: +7 727 244 62 22

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ХАЛЫК»

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В», н/п 9А

Тел: +7 727 250-22-22

Тел: +7 727 295 22 33 (контакт центр)

Тел: 797 (с мобильного бесплатно)

ТОО «КУСА ХАЛЫК»

г. Алматы, улица Жамакаева, 99

Тел: +7 727 232 14 50

ТОО «ХАЛЫК АКТИВ»

г. Алматы, Бостандыкский район,
проспект Аль-Фараби, дом 77/3, н.п.293

Тел: + 7 727 311 51 66

ГРУЗИЯ:

АО «ХАЛЫК БАНК ГРУЗИЯ»

0171, г. Тбилиси, ул. Костава, 74

Тел: +995 32 224 07 07

КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА:

ОАО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»

720033, г. Бишкек, ул. Фрунзе, 390

Тел: +996 312 614 128

РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН:

АКБ «TENGE BANK»

100007, г. Ташкент, ул Паркентская, 66

Тел: + 998 71 203 8899

ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ

Национальный Банк Республики Казахстан

www.nationalbank.kz

Агентство Республики Казахстан по
регулированию и развитию финансового рынка

www.finreg.kz

Акционерное общество «Казахстанская
фондовая биржа» (Kazakhstan Stock Exchange,
KASE)

www.kase.kz

Astana International Exchange

www.aix.kz

Лондонская Фондовая Биржа (London Stock
Exchange, LSE)

www.londonstockexchange.com

Управление по финансовому регулированию и
надзору (Financial Conduct Authority, FCA)

www.fca.org.uk

Управление пруденциального надзора (Pruden-
tial Regulation Authority, PRA)

<http://www.bankofengland.co.uk/pr>