

Акционерное общество «ForteBank»

Консолидированная финансовая отчётность

*за год, закончившийся 31 декабря 2023 года,
с аудиторским отчётом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Консолидированный отчёт о совокупном доходе	1-2
Консолидированный отчёт о финансовом положении	3
Консолидированный отчёт о движении денежных средств	4-5
Консолидированный отчёт об изменениях в собственном капитале	6

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Общая информация	7
2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности	7
3. Существенные положения учётной политики	9
4. Существенные учётные суждения и оценки	18
5. Чистый процентный доход	20
6. Комиссионные доходы/(расходы)	21
7. Чистый доход по операциям с иностранной валютой	21
8. Расходы по кредитным убыткам	21
9. Общие и административные расходы	22
10. Прочие доходы и расходы	23
11. Расходы по корпоративному подоходному налогу	23
12. Денежные средства и их эквиваленты	24
13. Средства в финансовых организациях	25
14. Кредиты, выданные клиентам	26
15. Инвестиционные ценные бумаги	42
16. Основные средства	45
17. Нематериальные активы	46
18. Прочие активы и прочие обязательства	47
19. Текущие счета и депозиты клиентов	48
20. Средства банков и прочих финансовых организаций	48
21. Выпущенные долговые ценные бумаги	49
22. Субординированный долг	50
23. Акционерный капитал	50
24. Прибыль на акцию	51
25. Управление рисками	51
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств	67
27. Взаимозачёт финансовых инструментов	69
28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	70
29. Управление капиталом	70
30. Договорные и условные обязательства	71
31. Операции со связанными сторонами	73
32. Анализ по сегментам	75
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	79



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Аудиторский отчет

НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «ForteBank»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «ForteBank» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий 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.

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам

См. примечания 3, 4, 14 и 25 к консолидированной финансовой отчетности.

<i>Ключевой вопрос аудита</i>	<i>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</i>
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 42.3% от величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Группа применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Этапам 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка ожидаемых денежных потоков к получению по кредитам, выданным клиентам, которые являются кредитно-обесцененными. <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам и связанной с этим неопределенностью оценки</p>	<p>Мы проанализировали основные аспекты изменений в методологии и политиках Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением к анализу собственных специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Для кредитов, выданных клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах. - По выборке кредитов, выданных клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Этапов путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Группой профессиональных суждений. - В отношении индивидуально существенных кредитов, отнесенных к Этапу 1, и индивидуально несущественных кредитов, отнесенных к Этапам 1, 2 и 3, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей PD и LGD, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе. - По выборке приобретенных или созданных кредитно-обесцененных кредитов («ПСКО»), выданных клиентам, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, исходя из нашего

<p>величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>понимания исторического опыта и доступной рыночной информации.</p> <ul style="list-style-type: none">- Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2023 года, с фактическими результатами за 2023 год. <p>Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.</p>
---	--

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2023 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Группы за 2023 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чей отчет от 13 марта 2023 года содержал немодифицированное мнение о той отчетности.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии со стандартами финансовой отчетности 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 отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. 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;



Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:




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

ТОО «КПМГ Аудит»

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




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

14 марта 2024 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5	370.682	258.780
Прочая процентная выручка	5	3.424	1.961
Процентные расходы	5	(180.758)	(132.108)
Чистый процентный доход		193.348	128.633
Комиссионные доходы	6	36.306	36.210
Комиссионные расходы	6	(13.134)	(12.242)
Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(958)	2.011
Чистый (убыток)/доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(32)	311
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	14	(4.787)	(4.477)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	31.909	49.862
Прочие доходы	10	8.749	3.744
Непроцентные доходы		58.053	75.419
Расходы по кредитным убыткам	8	(49.725)	(37.650)
Общие и административные расходы	9	(79.106)	(62.205)
Прочие расходы	10	(6.109)	(5.484)
Непроцентные расходы		(134.940)	(105.339)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		116.461	98.713
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11	(24)	(627)
Прибыль за год		116.437	98.086

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход/ (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		18.791	(33.202)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	120	337
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		32	(311)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	11	(298)	665
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		18.645	(32.511)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Прибыль по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(803)	488
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(803)	488
Прочий совокупный доход/ (убыток) за год, за вычетом налогов		17.842	(32.023)
Итого совокупный доход за год		134.279	66.063
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)	24	1,29	1,08

Подписано и утверждено к выпуску от имени Руководства Банка:



 Гаврилан Ирматов
 Заместитель Председателя Правления (CFO)
 13 марта 2024 года



 Зауре Альбосинова
 Главный бухгалтер –
 Управляющий директор

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	704.042	457.962
Средства в финансовых организациях	13	101.430	31.046
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3.016	2.763
Кредиты, выданные клиентам	14	1.377.500	1.173.542
Инвестиционные ценные бумаги: <i>Находящиеся в собственности Группы</i>	15	789.486	<i>922.446</i>
<i>Обремененные залогом по сделке «РЕПО»</i>	15	164.168	<i>68.128</i>
Основные средства	16	56.665	59.020
Нематериальные активы	17	13.867	14.550
Прочие активы	18	43.001	59.929
Итого активов		3.253.175	2.789.386
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	19	2.261.023	2.011.734
Средства банков и прочих финансовых организаций	20	68.384	66.751
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	27	163.523	67.980
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	267.250	249.473
Субординированный долг	22	14.389	16.795
Отложенные налоговые обязательства	11	12.732	13.904
Прочие обязательства	18	36.066	18.989
Итого обязательств		2.823.367	2.445.626
Капитал			
Акционерный капитал	23	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал		23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	23	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	23	(6.044)	(23.886)
Нераспределенная прибыль		82.851	14.645
Итого капитала		429.808	343.760
Итого капитала и обязательств		3.253.175	2.789.386

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	5	351.709	250.762
Процентные расходы выплаченные	5	(160.569)	(114.817)
Комиссионные доходы полученные		36.666	35.945
Комиссионные расходы выплаченные		(13.119)	(12.256)
Чистый реализованный (убыток)/доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1.068)	1.190
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой		31.891	48.077
Общие и административные расходы выплаченные		(67.825)	(51.542)
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто, полученные/(выплаченные)		6.922	(2.376)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Средства в финансовых организациях		(68.030)	19.359
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(203)	1.015
Кредиты, выданные клиентам		(257.223)	(410.160)
Прочие активы		16.371	10.030
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		262.824	256.464
Средства банков и прочих финансовых организаций		9.566	(7.834)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		95.453	42.789
Прочие обязательства		12.670	65
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		256.035	66.711
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(2.983)	(44)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		253.052	66.667
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(600.589)	(233.141)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		102.804	37.668
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		548.820	180.304
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		–	(6.830)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		4.807	7.548
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6.625)	(7.363)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		4	71
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности		49.221	(21.743)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение субординированного долга	28	(2.313)	(3.675)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	23	(49.034)	—
Выпуск долговых ценных бумаг	28	12.862	13.295
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	28	(11.382)	—
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	28	—	(34.306)
Погашение обязательств по финансовой аренде		(760)	(969)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(50.627)	(25.655)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		(5.573)	5.754
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты			
		7	(9)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		246.080	25.014
Денежные средства и их эквиваленты на начало года			
		457.962	432.948
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	12	704.042	457.962
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	14	3.022	1.701

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге)

	<i>Акционерней капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Накопленные убытки</i>	<i>Итого капитала</i>
На 1 января 2022 года	332.815	23.651	(3.465)	8.137	(83.441)	277.697
Прибыль за год	–	–	–	–	98.086	98.086
Прочий совокупный убыток за год	–	–	–	(32.023)	–	(32.023)
Итого совокупный доход за год	–	–	–	(32.023)	98.086	66.063
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала						
Дивиденды объявленные (Примечание 23)	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2022 года	332.815	23.651	(3.465)	(23.886)	14.645	343.760
Прибыль за год	–	–	–	–	116.437	116.437
Перенос накопленного резерва по переоценке при выбытии долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(803)	803	–
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	–	–	–	18.645	–	18.645
Итого совокупный доход за год	–	–	–	17.842	117.240	135.082
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала						
Дивиденды объявленные (Примечание 23)	–	–	–	–	(49.034)	(49.034)
На 31 декабря 2023 года	332.815	23.651	(3.465)	(6.044)	82.851	429.808

(в миллионах тенге)

1. Общая информация

Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного общества «ForteBank» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»).

Банк был основан в 1999 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 010017, г. Астана, ул. Достык, д. 8/1. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АФР»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36 на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности, выданной АФР 3 февраля 2020 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Основная деятельность Группы связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приёмом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. По состоянию на 31 декабря 2023 года некоторые выпущенные ценные бумаги Банка имеют листинг на Люксембургской фондовой бирже, Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange (далее – «АИХ») (31 декабря 2022 года: Люксембургской фондовой бирже, КФБ и АИХ).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 31 декабря 2023 и 2022 годов вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от валюты и вида депозита: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге, сберегательные вклады в тенге – до 20 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Название	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	100,00	100,00
ТОО «ОУСА Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадёжными активами	100,00	100,00
ТОО «ОУСА-F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадёжными активами	100,00	100,00
ТОО «ONE Technologies»	Республика Казахстан	Разработка программного обеспечения	100,00	100,00
АО «ForteFinance»	Республика Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем	100,00	100,00

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2023 года господин Утемуратов Б.Ж. являлся бенефициарным собственником 81,82% простых акций Банка (из них 0,2% в виде глобальных депозитарных расписок, находившихся в обращении), находившихся в обращении (31 декабря 2022 года: 84,32%, из них 7,83% в виде глобальных депозитарных расписок, находившихся в обращении), и являлся конечным контролирующим акционером Группы.

Общая часть

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

(в миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производных финансовых активов, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учтённых по справедливой стоимости.

Группа подготовила свою консолидированную финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на её деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге, если не указано иное.

Геополитическая ситуация

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и российских граждан. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь или Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам конфликта.

В целях управления страновым риском, Группа контролирует операции с контрагентами в рамках лимитов, установленных коллегиальным органом Банка, которые пересматриваются регулярно.

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах.

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания, остаются высокими. В 2023 году инфляция в Казахстане составила 9,8% (2022 году – 20,3%).

В связи с ростом геополитической напряженности в 2022 году, наблюдался существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках.

6 декабря 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») принял решение о повышении базовой ставки до 16,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. По состоянию на 31 декабря 2023 года НБРК принял решение о снижении базовой ставки до 15,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. В течение января-февраля 2024 года НБРК принял решение о снижении базовой ставки до 14,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

Группа продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая конфликт в Украине, влияют на суждения, связанные с оценкой активов и обязательств.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Группа не применяла досрочно какие-либо новые стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу в данной финансовой отчетности.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Группа впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты (если не указано иное). Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправка к МСФО (IAS) 8 – Определение бухгалтерских оценок;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО – «Раскрытие учетной политики»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции.

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

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

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

Основа консолидации

Дочерние организации, то есть компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путём реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- Наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- Наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- Наличие у Группы возможности влиять на доход путём реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- Соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- Права, обусловленные другими соглашениями;
- Права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между организациями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обеспечении передаваемого актива. При необходимости в учётную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения её в соответствие с учётной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующую долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному остатку.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтролирующей доли участия, накопленных курсовых разниц, отражённых в капитале; признаёт справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- Либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- Либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- Амортизированной стоимости;
- ССПСА;
- ССПУ.

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

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

Средства в финансовых организациях, кредиты, выданные клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

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

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

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

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА (продолжение)

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке Республики Казахстан, остатки средств, необременные на бирже, и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства раскрыты отдельной статьёй в отчёте о финансовом положении. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») раскрыты в отчёте о финансовом положении в составе денежных средств и их эквивалентов. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

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

Заёмные средства

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

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Взаимозачёт активов и обязательств

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Реструктуризация кредитов

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

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признаётся в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретённые или созданные кредитно-обесценённые (ПСКО) активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Государственные субсидии

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

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

Основные средства и приобретенные нематериальные активы

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

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам, незавершённому строительству и активам к установке амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	<i>Годы</i>
Здания	10-100
Компьютерное оборудование	5-7
Транспортные средства	5-7
Прочее	2-25
Нематериальные активы	1-8

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав общих и административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Капитал

Акционерный капитал

Простые акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка стоимость их приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

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

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

В случае приобретённых или созданных кредитно-обесценённых (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до первоначальной справедливой стоимости ПСКО активов.

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

Убыток от признания займов, выданных клиентам по ставке ниже рыночных, и доход от амортизации государственной субсидии признаются в одной статье в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Программы лояльности клиентов

Группа предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учёт таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Группа обычно признаёт обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по пластиковым картам уменьшает комиссионные доходы.

Дивидендный доход

Дивиденды признаются, когда установлено право Группы на получение платежа.

Сегментная отчётность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечён в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несёт расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Пересчёт иностранных валют

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на дату консолидированного отчёта о финансовом положении. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости с иностранной валютой, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между договорным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

На 31 декабря 2023 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 454,56 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2022 года: 462,65 тенге за 1 доллар США).

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(в миллионах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения (в том числе стоимость обеспечения влияет на оценку ОКУ для портфеля приобретенных или созданных кредитно – обесцененных кредитов). Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ОКУ. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Расчёты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- Система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- Критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- Объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- Разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- Определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, курса доллара США, инфляции и индексом реальной заработной платы, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD); и
- Выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Оценка LGD по обновленной модели основывается на статистических данных Банка об уровне возврата задолженности по сделкам после выхода в дефолт. Возврат задолженности после дефолта учитывает различные источники погашения, а также возможное восстановление задолженности в связи с выходом заемщика из дефолта. В зависимости от источников погашения и способов возврата задолженности (в т.ч. применяемых механизмов урегулирования) выделяются сценарии погашения (выздоровление, выздоровление в результате реструктуризации, взыскание) и соответствующие им источники / способы погашения. Уровни потерь и вероятности реализации сценариев оцениваются в разрезе подсегментов, при оценке резерва по кредиту, к нему применяются те параметры модели LGD, которые соответствуют подсегменту данного займа (*Примечание 14*).

Оценка залогового обеспечения

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

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 31 декабря 2023 и 2022 годов соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

(в миллионах тенге)

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	245.240	163.800
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	72.617	60.937
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	24.880	8.634
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17.198	17.882
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	9.442	6.825
Прочие финансовые активы	1.305	702
	370.682	258.780
Прочая процентная выручка		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3.424	1.961
	374.106	260.741
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(129.152)	(81.700)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(31.157)	(30.382)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(14.114)	(13.350)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(5.199)	(5.219)
Субординированный долг	(1.136)	(1.457)
	(180.758)	(132.108)
Чистый процентный доход	193.348	128.633

В состав процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, за 2023 год включены доходы в размере 12.399 миллионов тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за 2022 год: 8.675 миллионов тенге).

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Процентная выручка полученная		
Кредиты, выданные клиентам	230.755	158.501
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	66.610	54.959
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	22.214	8.634
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.264	19.882
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	9.442	6.825
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3.424	1.961
	351.709	250.762

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(128.500)	(80.874)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14.199)	(15.467)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(13.857)	(13.224)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(2.784)	(3.762)
Субординированный долг	(1.229)	(1.490)
	(160.569)	(114.817)

(в миллионах тенге)

6. Комиссионные доходы/(расходы)

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Карточные операции	16.035	16.574
Расчётные операции	9.324	9.482
Кассовые операции	5.485	5.963
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	3.450	2.436
Валютные операции и операции с ценными бумагами	499	299
Прочие	1.513	1.456
	36.306	36.210

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Ведение карточных счетов	(9.934)	(9.605)
Ведение ностро счетов	(940)	(769)
Расчётные операции	(660)	(488)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	(218)	(137)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(129)	(104)
Прочие	(1.253)	(1.139)
	(13.134)	(12.242)

На 31 декабря 2023 и 2022 годов в консолидированном отчёте о финансовом положении Группа признала активы по договорам с клиентами, в размере 1.348 миллионов тенге и 1.708 миллиона тенге, соответственно, в составе прочих активов (Примечание 18).

7. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Дилинговые операции, нетто	31.891	48.077
Переоценка валютных статей, нетто	18	1.785
	31.909	49.862

8. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам за 2023 и 2022 год представлены следующим образом:

	<u>2023 год</u>				<u>Итого</u>
	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	
Денежные средства и их эквиваленты	7	–	–	–	7
Средства в финансовых организациях	(47)	3	–	–	(44)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 14)	(8.396)	(3.378)	(24.668)	(12.250)	(48.692)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(31)	54	–	–	23
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	(278)	158	–	–	(120)
Прочие финансовые активы	–	–	(922)	–	(922)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	23	–	–	–	23
	(8.722)	(3.163)	(25.590)	(12.250)	(49.725)

(в миллионах тенге)

8. Расходы по кредитным убыткам (продолжение)

	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(9)	–	–	–	(9)
Средства в финансовых организациях	(109)	1	2	–	(106)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 14)	(7.355)	(2.229)	(23.846)	(3.267)	(36.697)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1)	104	–	–	103
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(11)	(326)	–	–	(337)
Прочие финансовые активы	–	–	(510)	–	(510)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	9	314	(417)	–	(94)
	(7.476)	(2.136)	(24.771)	(3.267)	(37.650)

9. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	(43.389)	(38.807)
Износ и амортизация	(8.971)	(8.254)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(6.750)	(937)
Ремонт и эксплуатация	(6.274)	(3.686)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(3.180)	(2.979)
Реклама и маркетинг	(3.010)	(1.812)
Содержание зданий	(1.928)	(1.658)
Охрана	(974)	(841)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(786)	(677)
Услуги инкассации	(565)	(485)
Транспортные услуги	(532)	(474)
Командировочные расходы	(503)	(231)
Прочие профессиональные услуги	(461)	(418)
Аренда	(317)	(306)
Страхование	(385)	(332)
Прочее	(1.081)	(308)
	(79.106)	(62.205)

В течение 2023 года, Группа оказала спонсорскую помощь Частному Фонду «Фонд Булата Утемуратова» на строительство школы в городе Есик, Алматинской области. Школа будет рассчитана на 900 мест, площадь составит 12,5 тысяч квадратных метров. Окончание строительства школы запланировано к сентябрю 2024 года.

Стоимость аудиторских и прочих консультационных услуг Группе, предоставляемых одной компанией за 2023 год, составила 216 миллионов тенге и 9 миллионов тенге, соответственно.

(в миллионах тенге)

10. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Прочие доходы		
Чистый доход от государственных программ поддержки экономики	2.401	369
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	1.842	430
Доход от операционной аренды	900	1.202
Прочее	3.606	1.743
	<u>8.749</u>	<u>3.744</u>
Прочие расходы		
Расходы на услуги, предоставляемыми кредитными бюро и государственными органами	(1.397)	(848)
Расходы по СМС оповещению	(993)	(938)
Прочие расходы от небанковской деятельности	(771)	(851)
Провизии по нефинансовым гарантиям	(706)	143
Прочее	(2.242)	(2.990)
	<u>(6.109)</u>	<u>(5.484)</u>

11. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(1.494)	(45)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	1.470	(582)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	<u>(24)</u>	<u>(627)</u>

Доходы Банка и его дочерних организаций подлежат налогообложению в Республике Казахстан. Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по корпоративному подоходному налогу в налоговые органы. Нормативная ставка корпоративного подоходного налога в 2023 и 2022 годах составляла 20%.

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по нормативной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в консолидированной финансовой отчетности:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	116.461	98.713
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	<u>(23.292)</u>	<u>(19.743)</u>
Необлагаемые налогом доходы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	18.125	15.795
Корректировка расходов по корпоративному подоходному налогу за предыдущие годы	273	(176)
Расходы по кредитным убыткам, не относимые на вычет	(319)	64
Изменение в налоговом убытке, переносимом на следующие налоговые периоды, и непризнанных отложенных налоговых активах	5.462	2.626
Прочее	(273)	807
Расходы по корпоративному подоходному налогу	<u>(24)</u>	<u>(627)</u>

(в миллионах тенге)

11. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующее:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода</i>	
	<i>2021 год</i>	<i>или убытка</i>	<i>2022 год</i>	<i>или убытка</i>	<i>2023 год</i>	<i>или убытка</i>	<i>2023 год</i>	<i>или убытка</i>
Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды	12.634	(9.467)	–	3.167	(3.167)	–	–	–
Кредиты, выданные клиентам	3.345	2.634	–	5.979	(1.480)	–	4.499	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(154)	–	665	511	–	(298)	213	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(2.649)	(897)	–	(3.546)	868	–	(2.678)	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10.204)	2.995	–	(7.209)	3.385	–	(3.824)	–
Средства банков и прочих финансовых организаций	(16.729)	358	–	(16.371)	(374)	–	(16.745)	–
Основные средства и нематериальные активы	6.043	1.905	–	7.948	(3.197)	–	4.751	–
Прочее	1.815	(736)	–	1.079	(27)	–	1.052	–
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	(5.899)	(3.208)	665	(8.442)	(3.992)	(298)	(12.732)	–
Непризнанные отложенные налоговые активы	(8.088)	2.626	–	(5.462)	5.462	–	–	–
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(13.987)	(582)	665	(13.904)	1.470	(298)	(12.732)	–

12. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Наличные средства в кассе	68.036	45.793
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	39.459	95.199
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	43.716	69.860
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	2.384	27.026
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	238	–
- с кредитным рейтингом ниже В+	5	175
- без присвоенного внешнего кредитного рейтинга	6.894	10.257
Срочные вклады в НБРК с кредитным с договорным сроком погашения 90 дней или менее	355.798	161.600
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней или менее (Примечание 27)	169.171	48.062
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее с кредитным рейтингом А-	15.067	–
Срочные вклады в финансовых организациях сроком погашения 90 дней или менее без присвоения кредитного рейтинга	3.276	–
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	704.044	457.972
Резерв под ОКУ	(2)	(10)
Денежные средства и их эквиваленты	704.042	457.962

Внешние кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

(в миллионах тенге)

12. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки денежных средств в сумме 3.240 миллион тенге без присвоенного внешнего рейтинга и величиной сформированного резерва под ОКУ 1 миллион тенге, отнесены к Этапу 2. По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки денежных средств без присвоенного внешнего рейтинга в сумме 9.844 миллиона тенге, отнесены к Этапу 2. Остальные суммы денежных средств отнесены к Этапу 1.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены российскими банками на общую сумму 6.868 миллионов тенге. Рейтинги данных банков были отозваны соответствующими агентствами, присвоенные кредитные рейтинги до отзыва соответствовали от «ВВ+» до «ВВВ-» по шкале международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ»), Евразийского банка развития и Азиатского банка развития, общая справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 168.970 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан, КФУ, Евразийского банка развития акции АО «Народный сберегательный банк Казахстана» и ноты НБРК, с общей справедливой стоимостью 48.027 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2023 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 46.859 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 41.731 миллион тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет счет в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2022 года: в одном банке). Совокупный объем остатков средств на счете указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 395.257 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 256.799 миллионов тенге).

13. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-, ограниченные в использовании	9.696	7.292
Вклады в НБРК с кредитным с договорным сроком погашения 90 дней или более	70.846	–
Депозиты в других банках:		
- без присвоенного кредитного рейтинга	636	647
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	11.387	11.027
- с кредитным рейтингом от А- до А+	114	–
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	–	116
- без присвоенного внешнего кредитного рейтинга	9.646	12.816
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	102.325	31.898
Резерв под ОКУ	(895)	(852)
Средства в финансовых организациях	101.430	31.046

Внешние кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

(в миллионах тенге)

13. Средства в финансовых организациях (продолжение)

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года данные средства включают суммы, выделенные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» в пользу Банка, для поддержки субъектов предпринимательства и льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма депозитов в других банках без присвоенного внешнего кредитного рейтинга в основном состоит из условного депозита по операциям с поставщиком услуг платежных систем на сумму 3.616 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 3.509 миллиона тенге) и маржевого обеспечения КФБ на сумму 5.815 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 9.253 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных систем на сумму 14.976 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 14.513 миллиона тенге).

Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2023 Группа имеет средства в двух финансовых организациях, на долю каждой из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях (31 декабря 2022: в четырех). По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма таких остатков составляет 91.902 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 31.059 миллионов тенге).

14. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	573.686	1.177	6.252	2.398	583.513
Итого индивидуально существенных кредитов	573.686	1.177	6.252	2.398	583.513
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	276.996	4.842	13.365	1.051	296.254
Потребительские кредиты	417.254	17.248	41.869	1	476.372
Кредиты на покупку автомобилей	28.417	45	191	–	28.653
Кредитные карты	3.095	124	1.029	–	4.248
Ипотечные кредиты	17.534	127	1.185	6.427	25.273
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	29.294	711	11.722	11.723	53.450
Итого индивидуально несущественных кредитов	772.590	23.097	69.361	19.202	884.250
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	1.346.276	24.274	75.613	21.600	1.467.763
Резерв под ОКУ	(20.199)	(8.952)	(51.434)	(9.678)	(90.263)
Кредиты, выданные клиентам	1.326.077	15.322	24.179	11.922	1.377.500

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	<i>31 декабря 2022 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	489.947	5.071	17.821	328	513.167
Итого индивидуально существенных кредитов	489.947	5.071	17.821	328	513.167
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	212.010	5.842	16.355	968	235.175
Потребительские кредиты	334.016	16.078	28.755	–	378.849
Кредиты на покупку автомобилей	12.958	22	405	–	13.385
Кредитные карты	3.188	272	822	–	4.282
Ипотечные кредиты	14.022	255	3.118	7.603	24.998
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	35.636	1.375	17.205	14.536	68.752
Итого индивидуально несущественных кредитов	611.830	23.844	66.660	23.107	725.441
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	1.101.777	28.915	84.481	23.435	1.238.608
Резерв под ОКУ	(22.041)	(6.801)	(34.377)	(1.847)	(65.066)
Кредиты, выданные клиентам	1.079.736	22.114	50.104	21.588	1.173.542

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам

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

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Всего</i>
Кредиты, выданные крупному корпоративному бизнесу (далее «КБ»)					
Непросроченные	424.905	437	5.304	82	430.728
Ожидаемые кредитные убытки	(2.737)	(17)	–	–	(2.754)
Итого кредитов выданных корпоративным клиентам	422.168	420	5.304	82	427.974

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Всего</i>
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу (далее «МСБ»)					
Непросроченные	423.998	3.307	3.238	1.955	432.498
Просроченные на срок менее 30 дней	1.779	610	76	–	2.465
Просроченные на срок 30-89 дней	–	1.662	619	–	2.281
Просроченные на срок 90-179	–	3	1.161	–	1.164
Просроченные на срок 180-360	–	–	2.264	1.383	3.647
Просроченные на срок более 360	–	–	6.955	29	6.984
Ожидаемые кредитные убытки	(3.895)	(443)	(9.002)	(1.281)	(14.621)
Итого	421.882	5.139	5.311	2.086	434.418

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам:**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>31 декабря 2023 года</i>				Всего
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Непросроченные	413.161	233	5.204	1	418.599
Просроченные на срок менее 30 дней	4.093	7.840	787	–	12.720
Просроченные на срок 30-89 дней	–	8.890	976	–	9.866
Просроченные на срок 90-179	–	285	10.223	–	10.508
Просроченные на срок 180-360	–	–	15.919	–	15.919
Просроченные на срок более 360	–	–	8.760	–	8.760
Ожидаемые кредитные убытки	(12.717)	(8.280)	(32.469)	(1)	(53.467)
Итого потребительских кредитов	404.537	8.968	9.400	–	422.905
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	28.351	13	22	–	28.386
Просроченные на срок менее 30 дней	66	18	–	–	84
Просроченные на срок 30-89 дней	–	14	–	–	14
Просроченные на срок 90-179	–	–	12	–	12
Просроченные на срок более 360	–	–	157	–	157
Ожидаемые кредитные убытки	(282)	(2)	(171)	–	(455)
Итого кредитов на приобретение автомобилей	28.135	43	20	–	28.198
Кредитные карты					
Непросроченные	3.092	5	32	–	3.129
Просроченные на срок менее 30 дней	3	80	4	–	87
Просроченные на срок 30-89 дней	–	38	6	–	44
Просроченные на срок 90-179	–	1	62	–	63
Просроченные на срок 180-360	–	–	157	–	157
Просроченные на срок более 360	–	–	768	–	768
Ожидаемые кредитные убытки	(241)	(46)	(889)	–	(1.176)
Итого кредитных карт	2.854	78	140	–	3.072
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	17.142	18	286	2.790	20.236
Просроченные на срок менее 30 дней	392	9	4	183	588
Просроченные на срок 30-89 дней	–	100	23	56	179
Просроченные на срок 90-179	–	–	86	196	282
Просроченные на срок 180-360	–	–	46	146	192
Просроченные на срок более 360	–	–	740	3.056	3.796
Ожидаемые кредитные убытки	(76)	(18)	(697)	(2.974)	(3.765)
Итого ипотечных кредитов	17.458	109	488	3.453	21.508
Прочие кредиты, обеспеченные залогом					
Непросроченные	28.320	20	554	5.127	34.021
Просроченные на срок менее 30 дней	947	30	68	464	1.509
Просроченные на срок 30-89 дней	27	627	84	315	1.053
Просроченные на срок 90-179	–	34	352	146	532
Просроченные на срок 180-360	–	–	431	185	616
Просроченные на срок более 360	–	–	10.233	5.486	15.719
Ожидаемые кредитные убытки	(251)	(146)	(8.206)	(5.422)	(14.025)
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	29.043	565	3.516	6.301	39.425
Итого розничных кредитов	482.027	9.763	13.564	9.754	515.108

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам:**

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

	<i>31 декабря 2022 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты выданные КБ					
Непросроченные	378.581	–	16.549	49	395.179
Просроченные на срок 30-89 дней		70	–	–	70
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	955	–	955
Ожидаемые кредитные убытки	(3.929)	(2)	(581)	(49)	(4.561)
Итого	374.652	68	16.923	–	391.643

	<i>31 декабря 2022 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты выданные МСБ					
Непросроченные	323.372	8.068	3.610	1.150	336.200
Просроченные на срок менее 30 дней	4	1.823	459	–	2.286
Просроченные на срок 30-89 дней	–	952	174	–	1.126
Просроченные на срок 90-179	–	–	2.278	–	2.278
Просроченные на срок 180-360	–	–	1.231	–	1.231
Просроченные на срок более 360	–	–	8.920	97	9.017
Ожидаемые кредитные убытки	(9.454)	(530)	(4.399)	(44)	(14.427)
Итого	313.922	10.313	12.273	1.203	337.711

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам:

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>31 декабря 2022 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Непросроченные	333.997	422	980	–	335.399
Просроченные на срок менее 30 дней	19	8.939	73	–	9.031
Просроченные на срок 30-89 дней	–	6.717	219	–	6.936
Просроченные на срок 90-179	–	–	6.555	–	6.555
Просроченные на срок 180-360	–	–	7.936	–	7.936
Просроченные на срок более 360	–	–	12.992	–	12.992
Ожидаемые кредитные убытки	(8.050)	(6.015)	(23.496)	–	(37.561)
Итого	325.966	10.063	5.259	–	341.288
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	12.911	6	4	–	12.921
Просроченные на срок менее 30 дней	47	–	–	–	47
Просроченные на срок 30-89 дней	–	16	–	–	16
Просроченные на срок 90-179	–	–	2	–	2
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	1	–	1
Просроченные на срок более 360	–	–	398	–	398
Ожидаемые кредитные убытки	(1)	–	(143)	–	(144)
Итого	12.957	22	262	–	13.241

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам (продолжение):**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2022 года (продолжение):

	<i>31 декабря 2022 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредитные карты					
Непросроченные	3.188	31	12	—	3.231
Просроченные на срок менее 30 дней	—	123	—	—	123
Просроченные на срок 30-89 дней	—	118	—	—	118
Просроченные на срок 90-179	—	—	120	—	120
Просроченные на срок 180-360	—	—	201	—	201
Просроченные на срок более 360	—	—	489	—	489
Ожидаемые кредитные убытки	(344)	(157)	(675)	—	(1.176)
Итого	2.844	115	147	—	3.106
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	13.826	95	309	3.459	17.689
Просроченные на срок менее 30 дней	196	96	31	282	605
Просроченные на срок 30-89 дней	—	64	14	89	167
Просроченные на срок 90-179	—	—	88	103	191
Просроченные на срок 180-360	—	—	84	82	166
Просроченные на срок более 360	—	—	2.592	3.588	6.180
Ожидаемые кредитные убытки	(22)	(2)	(535)	(523)	(1.082)
Итого	14.000	253	2.583	7.080	23.916
Прочие кредиты, обеспеченные залогом					
Непросроченные	34.437	187	582	5.870	41.076
Просроченные на срок менее 30 дней	1.173	477	118	366	2.134
Просроченные на срок 30-89 дней	26	711	73	606	1.416
Просроченные на срок 90-179	—	—	615	174	789
Просроченные на срок 180-360	—	—	1.004	399	1.403
Просроченные на срок более 360	—	—	14.813	7.121	21.934
Ожидаемые кредитные убытки	(241)	(95)	(4.548)	(1.231)	(6.115)
Итого прочие кредиты, обеспеченные залогом	35.395	1.280	12.657	13.305	62.637
Итого розничных кредитов	391.162	11.733	20.908	20.385	444.188

Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам

Ниже представлен анализ кредитного качества по корпоративным клиентам согласно внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
с кредитным рейтингом AAA	1.399	—	—	—	1.399
с кредитным рейтингом AA	18.823	—	—	—	18.823
с кредитным рейтингом A+	39.531	—	—	—	39.531
с кредитным рейтингом A	38.563	—	—	—	38.563
с кредитным рейтингом A-	6.579	—	—	—	6.579
с кредитным рейтингом BVB+	83.071	—	—	—	83.071
с кредитным рейтингом BVB	16.977	—	—	—	16.977
с кредитным рейтингом BVB-	12.395	—	—	—	12.395
с кредитным рейтингом BV+	44.699	—	—	—	44.699
с кредитным рейтингом BV	148.450	—	—	—	148.450
с кредитным рейтингом BV-	8.876	437	4.430	82	13.825
с кредитным рейтингом B	4.195	—	—	—	4.195
с кредитным рейтингом CCC-	1.347	—	—	—	1.347
Дефолт	—	—	874	—	874
Ожидаемые кредитные убытки	(2.737)	(17)	—	—	(2.754)
Итого	422.168	420	5.304	82	427.974

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам (продолжение)**

Сравнительная информация по раскрытию кредитного качества по корпоративным клиентам согласно внутренним кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2022 года не раскрыта в консолидированной финансовой отчетности Группы, т.к. воссоздание данной информации не является практически осуществимым.

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам корпоративного бизнеса, за 2023 год:

	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные КБ					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	378.581	70	17.504	49	396.204
Новые активы, созданные или приобретённые	628.266	–	–	28	628.294
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(575.162)	(63)	(13.479)	6	(588.698)
Переводы в Этап 2	(437)	437	–	–	–
Амортизация дисконта	–	–	76	–	76
Восстановление ранее списанных	–	–	2.124	–	2.124
Списание	–	–	(842)	–	(842)
Влияние изменения валютных курсов	(6.343)	(7)	(79)	(1)	(6.430)
На 31 декабря	424.905	437	5.304	82	430.728

	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты выданные КБ					
ОКУ на 1 января	(3.929)	(2)	(581)	(49)	(4.561)
Новые активы, созданные или приобретённые	(3.045)	–	–	–	(3.045)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.122	61	2.072	–	3.255
Переводы в Этап 2	16	(16)	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	3.037	(60)	(139)	49	2.887
Амортизация дисконта	–	–	(76)	–	(76)
Восстановление ранее списанных	–	–	(2.124)	–	(2.124)
Списание	–	–	842	–	842
Влияние изменения валютных курсов	62	–	6	–	68
На 31 декабря	(2.737)	(17)	–	–	(2.754)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)*Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам малого и среднего бизнеса, за 2023 год:

<i>Кредиты выданные МСБ</i>	<i>2023 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	323.376	10.843	16.672	1.247	352.138
Новые активы, созданные или приобретённые	657.159	–	–	1.682	658.841
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(549.088)	(5.309)	(7.983)	540	(561.840)
Переводы в Этап 1	5.688	(4.554)	(1.134)	–	–
Переводы в Этап 2	(5.919)	5.919	–	–	–
Переводы в Этап 3	(5.289)	(1.315)	6.604	–	–
Амортизация дисконта	–	–	849	–	849
Восстановление ранее списанных	–	–	1.563	48	1.611
Списание	–	–	(2.253)	(150)	(2.403)
Влияние изменения валютных курсов	(150)	(2)	(5)	–	(157)
На 31 декабря	425.777	5.582	14.313	3.367	449.039

<i>Кредиты выданные МСБ ОКУ на 1 января</i>	<i>2023 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	(9.454)	(530)	(4.399)	(44)	(14.427)
Новые активы, созданные или приобретённые	(3.064)	–	–	–	(3.064)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.308	209	2.411	118	5.046
Переводы в Этап 1	(373)	298	75	–	–
Переводы в Этап 2	259	(259)	–	–	–
Переводы в Этап 3	1.042	49	(1.091)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	5.358	(210)	(5,841)	(1,458)	(2,151)
Амортизация дисконта	–	–	(849)	–	(849)
Восстановление ранее списанных	–	–	(1.563)	(48)	(1.611)
Списание	–	–	2.243	150	2.393
Влияние изменения валютных курсов	29	–	12	1	42
На 31 декабря	(3.895)	(443)	(9.002)	(1.281)	(14.621)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)*Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных физическим лицам, за 2023 год:

	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	399.820	18.002	50.305	22.139	490.266
Новые активы, созданные или приобретённые	395.597	–	–	3.488	399.085
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(258.406)	(3.266)	(11.717)	(3.156)	(276.545)
Переводы в Этап 1	5.448	(4.332)	(1.116)	–	–
Переводы в Этап 2	(18.457)	18.768	(311)	–	–
Переводы в Этап 3	(28.407)	(10.918)	39.325	–	–
Амортизация дисконта	–	–	6.993	–	6.993
Восстановление ранее списанных	–	–	4.676	851	5.527
Списание	–	–	(32.159)	(5.169)	(37.328)
Влияние изменения валютных курсов	(1)	1	–	(2)	(2)
На 31 декабря	495.594	18.255	55.996	18.151	587.996

	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам ОКУ на 1 января	(8.658)	(6.269)	(29.397)	(1.754)	(46.078)
Новые активы, созданные или приобретённые	(7.698)	–	–	–	(7.698)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	11.261	84	6.963	1.340	19.648
Переводы в Этап 1	(1.609)	970	639	–	–
Переводы в Этап 2	4.228	(4.419)	191	–	–
Переводы в Этап 3	6.582	4.604	(11.186)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(17.675)	(3.462)	(30.134)	(12.299)	(63.570)
Амортизация дисконта	–	–	(6.993)	–	(6.993)
Восстановление ранее списанных	–	–	(4.676)	(851)	(5.527)
Списание	–	–	32.159	5.169	37.328
Влияние изменения валютных курсов	2	–	2	(2)	2
На 31 декабря	(13.567)	(8.492)	(42.432)	(8.397)	(72.888)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)*Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам за 2022 год:

	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные КБ					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	167.472	15.989	8.855	–	192.316
Новые активы, созданные или приобретённые	452.756	–	–	924	453.680
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(243.090)	(876)	(8.283)	(875)	(253.124)
Переводы в Этап 1	3.087	(3.087)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(70)	70	–	–	–
Переводы в Этап 3	(2.698)	(12.027)	14.725	–	–
Амортизация дисконта	–	–	200	–	200
Восстановление ранее списанных	–	–	2.285	–	2.285
Списание	–	–	(278)	–	(278)
Влияние изменения валютных курсов	1.124	1	–	–	1.125
На 31 декабря	378.581	70	17.504	49	396.204

	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные КБ					
ОКУ на 1 января	(2.334)	(9)	(1.487)	–	(3.830)
Новые активы, созданные или приобретённые	(5.964)	–	–	–	(5.964)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.826	37	2.900	–	4.763
Переводы в Этап 1	(9)	9	–	–	–
Переводы в Этап 2	2	(2)	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	2.561	(36)	214	(49)	2.690
Амортизация дисконта	–	–	(200)	–	(200)
Восстановление ранее списанных	–	–	(2.285)	–	(2.285)
Списание	–	–	278	–	278
Влияние изменения валютных курсов	(11)	(1)	(1)	–	(13)
На 31 декабря	(3.929)	(2)	(581)	(49)	(4.561)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)*Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам за 2022 год:

	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные МСБ					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	255.163	3.247	35.021	847	294.278
Новые активы, созданные или приобретённые	494.412	—	—	—	494.412
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(419.699)	(4.648)	(6.914)	715	(430.546)
Переводы в Этап 1	5.237	(320)	(4.917)	—	—
Переводы в Этап 2	(7.172)	12.828	(5.656)	—	—
Переводы в Этап 3	(5.517)	(297)	5.814	—	—
Амортизация дисконта	—	—	532	—	532
Восстановление ранее списанных	—	—	901	40	941
Списание	—	—	(8.110)	(354)	(8.464)
Влияние изменения валютных курсов	952	33	1	(1)	985
На 31 декабря	323.376	10.843	16.672	1.247	352.138

	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные МСБ					
ОКУ на 1 января	(1.840)	(344)	(5.374)	(70)	(7.628)
Новые активы, созданные или приобретённые	(11.420)	—	—	—	(11.420)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	8.735	68	461	3	9.267
Переводы в Этап 1	(32)	—	32	—	—
Переводы в Этап 2	36	(400)	364	—	—
Переводы в Этап 3	446	—	(446)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(5.098)	151	(6.083)	(291)	(11.321)
Амортизация дисконта	—	—	(532)	—	(532)
Восстановление ранее списанных	—	—	(901)	(40)	(941)
Списание	—	—	8.110	354	8.464
Влияние изменения валютных курсов	(281)	(5)	(30)	—	(316)
На 31 декабря	(9.454)	(530)	(4.399)	(44)	(14.427)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)*Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных физическим лицам за 2022 год:

	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	288.602	5.072	40.545	26.327	360.546
Новые активы, созданные или приобретённые	365.032	–	–	927	365.959
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(219.641)	(2.332)	(6.092)	(3.113)	(231.178)
Переводы в Этап 1	2.725	(1.043)	(1.682)	–	–
Переводы в Этап 2	(18.736)	19.259	(523)	–	–
Переводы в Этап 3	(18.397)	(2.958)	21.355	–	–
Амортизация дисконта	–	–	4.198	–	4.198
Восстановление ранее списанных	–	–	5.630	438	6.068
Списание	–	–	(13.200)	(2.440)	(15.640)
Влияние изменения валютных курсов	235	4	74	–	313
На 31 декабря	399.820	18.002	50.305	22.139	490.266

	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам ОКУ на 1 января	(7.714)	(2.358)	(15.392)	(1.268)	(26.732)
Новые активы, созданные или приобретённые	(12.330)	–	–	–	(12.330)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	7.920	646	6.679	439	15.684
Переводы в Этап 1	(839)	291	548	–	–
Переводы в Этап 2	4.008	(4.265)	257	–	–
Переводы в Этап 3	5.124	1.763	(6.887)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(4.818)	(2.344)	(17.977)	(2.927)	(28.066)
Амортизация дисконта	–	–	(4.198)	–	(4.198)
Восстановление ранее списанных	–	–	(5.630)	(439)	(6.069)
Списание	–	–	13.200	2.440	15.640
Влияние изменения валютных курсов	(9)	(2)	3	1	(7)
На 31 декабря	(8.658)	(6.269)	(29.397)	(1.754)	(46.078)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)*Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения ОКУ для кредитов, выданных за 2023 и 2022 год:

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>Потребительские кредиты и кредитные карты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам</i>
На 1 января 2022 года	(3.830)	(7.628)	(20.136)	(47)	(2.086)	(4.463)	(38.190)
Новые активы, созданные или приобретённые	(5.964)	(11.420)	(12.275)	(3)	(10)	(42)	(29.714)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	4.763	9.267	9.611	334	1.643	4.096	29.714
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	2.690	(11.321)	(15.931)	(181)	(2.191)	(9.763)	(36.697)
Амортизация дисконта	(200)	(532)	(3.668)	(14)	(86)	(430)	(4.930)
Восстановление ранее списанных	(2.285)	(941)	(119)	(334)	(1.632)	(3.984)	(9.295)
Списание	278	8.464	3.781	103	3.286	8.470	24.382
Влияние изменения валютных курсов	(13)	(316)	-	(2)	(6)	1	(336)
На 31 декабря 2022 года	(4.561)	(14.427)	(38.737)	(144)	(1.082)	(6.115)	(65.066)
Новые активы, созданные или приобретённые	(3.045)	(3.064)	(6,861)	-	(336)	(501)	(13.807)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3.255	5.046	15.976	204	2.572	896	27.949
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	2.887	(2.151)	(42.636)	(688)	(6.655)	(13.591)	(62,834)
Амортизация дисконта	(76)	(849)	(6.288)	(15)	(99)	(591)	(7.918)
Восстановление ранее списанных	(2.124)	(1.611)	(1.027)	(90)	(2.351)	(2.059)	(9.262)
Списание	842	2.393	24.929	279	4.185	7.935	40.563
Влияние изменения валютных курсов	68	42	1	(1)	1	1	112
На 31 декабря 2023 года	(2.754)	(14.621)	(54.643)	(455)	(3.765)	(14.025)	(90.263)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки Группой были сделаны следующие допущения:

- Применение коэффициента ликвидности от 0% до 0,95% к переоцененной стоимости залогового имущества в зависимости от вида обеспечения.
- Средний срок реализации залогового имущества составляет от 3 (трех) до 6 (шести) лет в зависимости от вида обеспечения согласно историческим данным Группы.
- При наличии признаков значительного увеличения кредитного риска или обесценения / дефолта по индивидуальным активам с момента первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные потери по каждому клиенту/группе на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев с учетом потоков от операционной деятельности и / или потоков от реализации залогового имущества.

При определении размера резерва под ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам, Группой были сделаны следующие допущения:

- Уровень PD по кредитам, отнесённым к Этапу 1, составил от 0,05% до 14,62% в зависимости от внутреннего рейтинга заемщика согласно обновленной рейтинговой модели.
- Уровень LGD по кредитам, отнесённым к Этапу 1, составил от 24% до 45%.

Группа оценивает размер резерва под ОКУ, выданным клиентам малого и среднего бизнеса, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые Группой при определении размера резерва под ОКУ по кредитам на коллективной основе, включают следующее:

- Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основании количества дней просрочки с учетом влияния макроэкономической информации; средневзвешенный по сроку уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящихся к Этапу 1, составил от 0,01% до 19,83%, средневзвешенный по сроку уровень Lifetime PD, относящийся к Этапу 2, составил от 0,01% до 97,38% в зависимости от группы продуктов однородного портфеля.
- Уровень LGD по кредитам, отнесённым к Этапу 1, составил от 3% до 56%, уровень LGD по кредитам, отнесённым к Этапу 2, составил от 11% до 54%.

Группа оценивает размер резерва под ОКУ, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые Группой при определении размера резерва под ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам включают следующее:

- Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основании количества дней просрочки с учетом влияния макроэкономической информации; средневзвешенный по сроку уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящимся к Этапу 1, составил от 0,01% до 28,22%, средневзвешенный по сроку уровень Lifetime PD, относящийся к Этапу 2, составил от 0,17% до 96,90% в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Уровень LGD по кредитам, отнесённым к Этапам 1 и 2, составил от 32% до 91%.

Изменения в модели, использованных для оценки ОКУ

В 2023 году, Группа внесла следующие изменения в модель оценки резервов под ОКУ:

- Применение обновленной рейтинговой модели оценки кредитного риска для сегмента корпоративного бизнеса. В результате применения рейтинговой модели ОКУ был увеличен на 657 миллионов тенге. В 2022 году Банком в области моделирования рейтинговых оценок была начата работа по бэк-тестированию, валидации и обновлению рейтинговой модели. В рейтинговую модель входят три качественных фактора и пять количественных (рассчитываемых по финансовой отчетности Заемщика).
- Применение срока выздоровления в период не менее 6 (шести) месяцев по займам, оцениваемым на коллективной основе. В результате применения обновленного подхода ОКУ был увеличен на 630 миллионов тенге. Выздоровлением признается отсутствие признаков дефолта / обесценения в течение 6 месяцев с момента выхода в дефолт / обесценения.

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Изменения в модели, использованных для оценки ОКУ (продолжение)

- Применение обновленного подхода к оценке уровня потерь при дефолте (LGD) ко всем портфелям, кроме МСБ (применен в 2022 году), который базируется на сценарном анализе, учитывающем вероятные исходы после дефолта по каждому сегменту (подсегменту) с учетом периода нахождения актива в дефолте. В результате применения обновленного подхода оценочный резерв под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, был увеличен на сумму 13.520 миллиона тенге;
- Определение срока реализации залогового имущества для целей оценки потерь в случае дефолта как период с даты дефолта до даты принятия имущества на баланс или реализации залога. В результате применения обновленного подхода ОКУ был увеличен на 3.184 миллиона тенге.
- Группа пересмотрела состав ключевых макроэкономических факторов, используемых при расчете ОКУ. В результате внесенных изменений, оценочный резерв под ОКУ был увеличен Группой на сумму 977 миллионов тенге.
- Эффекты на ОКУ отражены в таблице Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ в строке «Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода».

Модифицированные и реструктурированные займы

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В 2022 и 2023 годах в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам Группа модифицировала договорные условия и произвела прощение кредитов социально-уязвимым слоям населения. В результате модификации, приводящей к прекращению признания, а также прощения кредитов выданных клиентам, Группа признала убыток от прекращения признания в размере 7.100 миллионов тенге (за 2022 год: 6.234 миллиона тенге).

В рамках указанной государственной программы, Группа привлекла депозиты АО «Казахстанский фонд устойчивости» с номинальными процентными ставками от 0,10% до 2,99% годовых и подлежащие погашению в конце срока в 2038-2050 годах (Примечание 20). Доход при первоначальном признании привлеченных средств составил 2.313 миллиона тенге (2022 год: 1.757 миллионов тенге) и был признан за вычетом убытка в результате прекращения признания кредитов клиентам по статье «Чистый (убыток)/доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости».

Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов

Индивидуально существенные корпоративные кредиты подлежат оценке и тестированию на предмет обесценения на индивидуальной основе. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, требует корпоративных заёмщиков о его предоставлении.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заёмщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обеспечения.

По отдельным ипотечным кредитам и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с использованием автоматической переоценки на основе аналитических баз цен, построенных на актуальной информации о рынке недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

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

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов (продолжение)**

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты Этапа 3 и ПСКО, выданных клиентам за вычетом резерва под ОКУ, составляют 36.101 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 71.692 миллиона тенге). По состоянию на 31 декабря 2023 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, ограниченная валовой стоимостью соответствующих кредитов, составила 51.901 миллион тенге (31 декабря 2022 года: 71.128 миллионов тенге).

Изытое обеспечение

В 2023 году Группа получила недвижимость, учитываемую в составе прочих активов, с балансовой стоимостью в сумме 3.022 миллиона тенге (2022 год: 1.701 миллионов тенге) путём получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам (*Примечание 18*). Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составила 321.700 миллионов тенге или 21,92% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2022 года: 315.382 миллионов тенге или 25,45% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 1.373 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 2.690 миллиона тенге).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	587.996	490.266
Металлургия	161.602	191.137
Оптовая торговля	133.381	94.764
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	96.162	67.489
Финансовые услуги	78.902	67.794
Розничные услуги	61.733	56.416
Химическая промышленность	60.031	678
Операции с недвижимостью	47.078	48.528
Пищевая промышленность	45.177	35.681
Транспорт	43.872	78.601
Строительство	39.749	27.319
Сельское хозяйство	13.498	9.587
Почтовые услуги и услуги связи	12.315	8.254
Производство	10.432	6.593
Легкая промышленность	7.117	7.609
Производство металлических изделий	5.194	3.801
Добыча сырой нефти и природного газа	1.456	–
Машиностроение	–	155
Прочее	62.068	43.936
	1.467.763	1.238.608
Резерв под ОКУ	(90.263)	(65.066)
	1.377.500	1.173.542

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года кредиты, выданные клиентам, включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 16.698 миллионов тенге и 12.240 миллионов тенге, соответственно.

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Минимальные арендные платежи к получению	21.193	15.425
Незаработанный финансовый доход	(4.107)	(2.833)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	17.086	12.592
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(388)	(352)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	16.698	12.240
Текущая часть минимальных арендных платежей	13.217	8.769
Текущая часть незаработанного финансового дохода	(3.029)	(1.100)
Текущая часть чистых минимальных арендных платежей к получению	10.188	7.669
Долгосрочная часть минимальных арендных платежей	7.976	6.656
Долгосрочная часть незаработанного финансового дохода	(1.078)	(1.733)
Долгосрочная часть чистых минимальных арендных платежей к получению	6.898	4.923
Чистые минимальные арендные платежи к получению	17.086	12.592

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлен ниже:

<i>На 31 декабря 2023 года</i>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>Итого</i>	
Минимальные арендные платежи к получению	13.217	6.564	1.334	78	21.193	
Незаработанный финансовый доход	(3.029)	(930)	(144)	(4)	(4.107)	
Чистые минимальные арендные платежи к получению	10.188	5.634	1.190	74	17.086	
<i>На 31 декабря 2022 года</i>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>От 4 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Минимальные арендные платежи к получению	8.769	5.099	1.375	155	27	15.425
Незаработанный финансовый доход	(1.100)	(1.201)	(455)	(64)	(13)	(2.833)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	7.669	3.898	920	91	14	12.592

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)**

В таблице далее представлена информация о качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде					
Непросроченные	16.641	28	262	–	16.931
Просроченные на срок менее 30 дней	31	123	–	–	154
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	1	–	1
Чистые минимальные арендные платежи к получению	16.672	151	263	–	17.086
Ожидаемые кредитные убытки	(367)	(5)	(16)	–	(388)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	16.305	146	247	–	16.698

	<i>31 декабря 2022 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде					
Непросроченные	11.764	453	1	–	12.218
Просроченные на срок менее 30 дней	70	304	–	–	374
Чистые минимальные арендные платежи к получению	11.834	757	1	–	12.592
Ожидаемые кредитные убытки	(315)	(36)	(1)	–	(352)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	11.519	721	–	–	12.240

15. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «репо», включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	29.166	30.044
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от BB- до BB+	913	932
Итого государственных облигаций	30.079	30.976
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	174.550	177.938
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	84.228	84.414
Итого корпоративных облигаций	258.778	262.352
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от B- до B+	–	4.711
Итого облигаций банков	–	4.711
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	288.857	298.039
Резерв под ОКУ	(162)	(187)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	288.695	297.852

(в миллионах тенге)

15. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AA+	13.610	293
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	–	497
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	543.583	532.466
Итого государственных облигаций	557.193	533.256
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	67.206	109.984
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	22.658	27.597
С кредитный рейтинг ниже B+	2.027	1.963
Итого корпоративных облигаций	91.891	139.544
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	12.131	12.081
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	3.120	–
С кредитный рейтинг ниже B+	–	2.363
Без присвоенного кредитного рейтинга	285	186
Итого облигаций банков	15.536	14.630
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	339	5.292
Итого инвестиции в долевые инструменты	339	5.292
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	664.959	692.722

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов.

	31 декабря 2023 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	203.716	–	–	203.716
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	84.228	913	–	85.141
	287.944	913	–	288.857
Резерв под ОКУ	(154)	(8)	–	(162)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	287.790	905	–	288.695
	31 декабря 2022 года			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	207.982	–	–	207.982
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	84.414	932	–	85.346
С кредитным рейтингом от B- до B+	–	4.711	–	4.711
	292.396	5.643	–	298.039
Резерв под ОКУ	(122)	(65)	–	(187)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	292.274	5.578	–	297.852

(в миллионах тенге)

15. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

31 декабря 2023 года				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	13.610	–	–	13.610
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	622.920	–	–	622.920
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	8.961	16.817	–	25.778
С кредитным рейтингом ниже В+	–	2.027	–	2.027
Без присвоения кредитного рейтинга	–	285	–	285
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	645.491	19.129	–	664.620
31 декабря 2022 года				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	293	–	–	293
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	655.028	–	–	655.028
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	11.985	15.612	–	27.597
С кредитным рейтингом ниже В+	–	4.326	–	4.326
Без присвоения кредитного рейтинга	–	186	–	186
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	667.306	20.124	–	687.430

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard&Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан и АО «Казахстанский фонд устойчивости», со справедливой стоимостью 164.168 миллионов тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ (Примечание 27).

По состоянию на 31 декабря 2022 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, со справедливой стоимостью 68.128 миллиона тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ (Примечание 27).

В 2018 и 2019 годах Группа приобрела облигации АО «НАК «Казатомпром», АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Казахстан темир жолы», классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2023 года общая балансовая стоимость данных облигаций составила 237.841 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 241.073 миллионов тенге).

Долговые ценные бумаги, выпущенные Группой, которыми владеет АО «ФНБ «Самрук-Казына» (Примечание 21), общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, выступают в качестве обеспечения по обязательствам перед Группой по вышеуказанным облигациям.

(в миллионах тенге)

16. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавершён- ное строи- тельство и активы к установке</i>	<i>Прочее</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Всего</i>
Первоначальная стоимость								
На 1 января 2022 года	2.642	44.292	5.727	492	1.220	31.236	2.842	88.451
Поступления	–	–	421	2	172	1.696	1.438	3.729
Переводы	–	300	100	–	(716)	316	–	–
Выбытия	–	(125)	(118)	–	(295)	(1.411)	(1.393)	(3.342)
На 31 декабря 2022 года	2.642	44.467	6.130	494	381	31.837	2.887	88.838
Поступления	–	137	1.524	594	257	707	1.100	4.319
Переводы	–	–	89	–	(498)	409	–	–
Выбытия	–	(184)	(221)	–	(30)	(1.145)	(936)	(2.516)
На 31 декабря 2023 года	2.642	44.420	7.522	1.088	110	31.808	3.051	90.641
Накопленная амортизация								
На 1 января 2022 года	–	(5.199)	(3.237)	(389)	–	(15.913)	(1.076)	(25.814)
Начисленный износ за год	–	(1.081)	(648)	(30)	–	(3.250)	(626)	(5.635)
Выбытия	–	58	111	–	–	910	552	1.631
На 31 декабря 2022 года	–	(6.222)	(3.774)	(419)	–	(18.253)	(1.150)	(29.818)
Начисленный износ за год	–	(1.085)	(771)	(81)	–	(3.281)	(705)	(5.923)
Выбытия	–	61	222	–	–	1.151	331	1.765
На 31 декабря 2023 года	–	(7.246)	(4.323)	(500)	–	(20.383)	(1.524)	(33.976)
Остаточная стоимость								
На 1 января 2022 года	2.642	39.093	2.490	103	1.220	15.323	1.766	62.637
На 31 декабря 2022 года	2.642	38.245	2.356	75	381	13.584	1.737	59.020
На 31 декабря 2023 года	2.642	37.174	3.199	588	110	11.425	1.527	56.665

По состоянию на 31 декабря 2023 года первоначальная стоимость и соответствующая накопленная амортизация полностью самортизированных основных средств составила 9.837 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 8.394 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

17. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программные обеспечения</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Разработки</i>	<i>Всего</i>
На 1 января 2022 года	12.043	9.897	1.096	23.036
Поступления	2.883	481	270	3.634
Перемещение	1.139	186	(1.341)	(16)
Обесценение	(123)	–	–	(123)
Выбытие	(580)	–	–	(580)
На 31 декабря 2022 года	15.362	10.564	25	25.951
Поступления	1.316	467	523	2.306
Перемещение	–	17	(17)	–
Выбытия	(4)	–	–	(4)
На 31 декабря 2023 года	16.674	11.048	531	28.253
Накопленная амортизация и обесценения				
На 1 января 2022 года	(4.637)	(4.328)	–	(8.965)
Начисленный износ за год	(1.207)	(1.412)	–	(2.619)
Выбытия	183	–	–	183
На 31 декабря 2022 года	(5.661)	(5.740)	–	(11.401)
Начисленный износ за год	(2.118)	(930)	–	(3.048)
Выбытия	63	–	–	63
На 31 декабря 2023 года	(7.716)	(6.670)	–	(14.386)
Остаточная стоимость				
На 1 января 2022 года	7.406	5.569	1.096	14.071
На 31 декабря 2022 года	9.701	4.824	25	14.550
На 31 декабря 2023 года	8.958	4.378	531	13.867

(в миллионах тенге)

18. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Дебиторская задолженность по договорам продажи залогового имущества	7.788	12.653
Требования к получению по государственным программам поддержки отдельных слоев населения	1.470	2.875
Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	1.348	1.708
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	2.368	2.862
	12.974	20.098
Резерв под ОКУ	(3.084)	(2.869)
Прочие финансовые активы	9.890	17.229
Изыятое залоговое обеспечение	19.864	30.593
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	6.014	5.659
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	2.690	2.078
Инвестиционная недвижимость	1.572	1.609
Запасы к реализации	745	1.236
Прочие запасы	195	776
Прочее	2.048	827
	33.128	42.778
Резерв под обесценение	(17)	(78)
Прочие нефинансовые активы	33.111	42.700
Итого прочих активов	43.001	59.929

В течение 2023 года, общая оценочная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 3.022 миллиона тенге (в 2022 году: 1.701 миллион тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Группа активно проводит мероприятия по продаже данных активов, большинство из них не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятое залоговое обеспечение.

Прочие обязательства включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиторская задолженность по платежным системам	10.572	–
Доход будущих периодов от государственных программ поддержки экономики	7.402	3.811
Начисленные расходы по вознаграждению работников	6.561	5.457
Кредиторская задолженность по небанковской деятельности	1.931	2.065
Обязательства по договорам аренды	1.615	1.770
Обязательства по уплате обязательных взносов в КФГД	276	866
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 30)	1.092	546
Прочее	3.644	1.259
Прочие финансовые обязательства	33.093	15.774
Кредиторская задолженность по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	2.201	2.628
Прочее	772	587
Прочие нефинансовые обязательства	2.973	3.215
Итого прочих обязательств	36.066	18.989

(в миллионах тенге)

19. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	145.682	138.821
- Корпоративные клиенты	560.584	555.155
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	701.834	570.528
- Корпоративные клиенты	747.627	663.616
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	34.721	34.441
- Корпоративные клиенты	70.575	49.173
	2.261.023	2.011.734
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 30)	(452)	(521)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

На 31 декабря 2023 года общая сумма средств десяти крупнейших клиентов составила 277.877 миллионов тенге или 12,29% от совокупной суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2022 года: 356.755 миллионов тенге или 17,73%).

На 31 декабря 2023 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 363.224 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 287.838 миллиона тенге) с ограниченным страховым покрытием КФГД от имени Правительства Республики Казахстан.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре. Банк обязан вернуть срочные и/или условные вклады или их часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегательные вклады – не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

20. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты и депозиты от государственных организаций	54.549	53.035
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	13.835	13.716
	68.384	66.751

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» на сумму 41.064 миллиона тенге, 7.705 миллионов тенге и 5.748 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2022 года: АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» на сумму 34.485 миллионов тенге, 13.321 миллион тенге и 5.179 миллионов тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором, а также государственной программы льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя. Кредиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 1,00% до 14,00% годовых и сроки погашения в 2024–2052 годах. Кредит, полученный от АО «Фонд развития промышленности» в мае 2022 года, в размере 15.000 миллионов тенге был признан с использованием рыночной ставки, равной 14,12% годовых.

В течение 2023 года справедливая стоимость кредитов, на покупку легкового автотранспорта, выданных по номинальной ставке 4,00% годовых, была признана с использованием рыночных ставок 23,98%–25,00% годовых (2022: 22,67%–24,20% годовых). За 2023 год Группа признала убыток от выдачи займов по ставке ниже рыночной в размере 901 миллион тенге, а также доход от признания кредитов от АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности», компенсирующий вышеуказанный убыток, в размере 1.752 миллиона тенге в консолидированном отчете о совокупном доходе.

(в миллионах тенге)

20. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

В течение 2023 года справедливая стоимость кредитов, выданных для поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором, с номинальной ставкой 6,00% годовых, была признана с использованием рыночных ставок 20,50%–22,50% годовых. За 2023 год Группа признала убыток от выдачи займов по ставке ниже рыночной в размере 615 миллионов тенге, а также доход от признания кредитов от АО «Банк Развития Казахстана» компенсирующий вышеуказанный убыток, в размере 2.165 миллионов тенге в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включают депозиты на сумму 11.265 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 11.225 миллиона тенге), привлеченные в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. В 2020 году данная программа была изменена в части оказания дополнительной помощи ипотечным заемщикам, относящимся к категории социально-уязвимых слоев населения, а также односторонней конвертации валютных ипотечных жилищных займов в тенге. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные процентные ставки от 0,10% до 2,99% годовых и сроки погашения в 2038–2050 годах. Справедливая стоимость депозитов, привлечённых в 2023 году, при первоначальном признании была определена Группой с использованием рыночной ставки 13,53% годовых (в 2022 году: 13,53% годовых). Справедливая стоимость ипотечных кредитов, признанных в результате существенной модификации, была определена Группой с использованием рыночных ставок от 20,00 до 22,50% годовых (в 2022 году: от 19,72% до 20,52% годовых). В 2023 году Группа признала убыток от прекращения признания кредитов клиентам в размере 7.100 миллионов тенге, а также доход от первоначального признания и прекращения признания вкладов КФУ, компенсирующий вышеуказанный убыток, в размере 2.313 миллиона тенге (за 2022 год: убыток от прекращения признания кредитов клиентам в размере 6.234 миллиона тенге, а также доход от первоначального признания и прекращения признания вкладов КФУ в размере 1.757 миллионов тенге).

У Группы отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий привлечения средств банков и прочих финансовых организаций в части суммы основной задолженности и процентов в течение года, завершившегося 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	<i>Год погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Облигации в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2022 году	2025	2,60%	2.480	13.040
Облигации, выпущенные в 2023 году	2025	4,00%	11.416	–
			13.896	13.040
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	202.762	186.659
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	50.592	49.774
			253.354	236.433
			267.250	249.473

8 августа 2022 года Банк осуществил первый выпуск облигаций на Бирже МФЦА (AIX) в рамках облигационной программы лимитом до 200.000 тысяч долларов США и сроком погашения 8 августа 2025 года и ставкой 2,60% годовых. Общая сумма выпущенных и разрешенных к выпуску облигаций составляет 100.000 тысяч долларов США. Номинал облигации составляет 100 тысяч долларов США. 8 августа 2023 года Банк выкупил обратно облигации с номинальной стоимостью 25.500 тысяч долларов США (эквивалент тенге – 11.382 миллиона тенге). По состоянию на 31 декабря 2023 года общая номинальная стоимость размещённых облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы составила 5.400 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 2.455 миллионов тенге). По состоянию на 31 декабря 2022 года общая номинальная стоимость размещённых облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы, составила 27.900 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 12.908 миллионов тенге).

В сентябре 2023 года Банк осуществил второй выпуск облигаций на Бирже МФЦА (AIX) в рамках данной облигационной программы сроком погашения 6 сентября 2025 года и ставкой 4% годовых. Общая сумма выпущенных и разрешенных к выпуску облигаций составляет 50.000 тысяч долларов США. Номинал облигации составляет 100 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2023 года общая номинальная стоимость размещённых облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы, составила 24.800 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 11.273 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

21. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В сентябре 2018 года Банк выпустил долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, со ставкой купона 4% годовых и сроком погашения в 2024 году. Ценные бумаги были приобретены АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в обмен на депозит в сумме 220.000 миллионов тенге, размещённый в Банке на аналогичных условиях.

В июле 2015 года Банк выпустил долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 49.959 миллионов тенге, со ставкой купона 10,13% годовых и сроком погашения в 2025 году.

У Группы отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий выпусков облигаций в части суммы основной задолженности и процентов течения года, завершившегося 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

22. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов субординированный долг включает субординированные выпущенные долговые ценные бумаги, выраженные в тенге, со сроком погашения в 2025-2031 годах и фиксированной ставкой купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода. В течение 2023 года, Банк погасил субординированные выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 2.313 миллиона (в 2022 году – в сумме 3.675 миллионов тенге) тенге в соответствии с договорными условиями.

У Группы отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий субординированных займов в части суммы основной задолженности и процентов течения года, завершившегося 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

23. Акционерный капитал

Количество разрешённых к выпуску, размещённых и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Простые акции		
Количество разрешённых к выпуску акций	150.003.000.000	150.003.000.000
Количество выпущенных акций	92.387.104.089	92.387.104.089
Количество выкупленных акций	(1.934.434.197)	(1.934.434.197)
Количество акций в обращении	90.452.669.892	90.452.669.892
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	329.350	329.350

Ниже приводятся данные о движении размещённых, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Номинальная стоимость простых акций, в миллионах тенге</i>
На 1 января 2023 года	90.452.669.892	329.350
Выкуп акций	–	–
На 31 декабря 2023 года	90.452.669.892	329.350
На 1 января 2022 года	90.452.727.392	329.350
Выкуп акций	(57.500)	–
На 31 декабря 2022 года	90.452.669.892	329.350

В соответствии с решением акционеров от 2 мая 2023 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в размере 49.034 миллиона тенге из расчета 0,5421 тенге за одну простую акцию. В течение 2022 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

(в миллионах тенге)

23. Акционерный капитал (продолжение)*Резерв справедливой стоимости*

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСА.

Ниже представлено движение резерв справедливой стоимости:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
На 1 января	(23.886)	8.137
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18.791	(33.202)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	120	337
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32	(311)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(298)	665
(Убытки)/прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(803)	488
На 31 декабря	(6.044)	(23.886)

24. Прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованные при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	116.437	98.086
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	90.452.669.892	90.452.724.871
Базовая и разводнённая прибыль на акцию, в тенге	1,29	1,08

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

25. Управление рисками**Введение**

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

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками

Совет директоров

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

Правление

Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы риск менеджмента (Направление кредитных рисков, Направление стратегических рисков и Направление залогового обеспечения) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчётов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подготовлен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Комитеты по рискам

Кредитный риск контролируется системой кредитных комитетов. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску. Рыночные риски, риск ликвидности, а также кредитные риски в части контрагентов и страновых рисков управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Контроль за операционными рисками, включая риски информационных технологий и информационной безопасности, осуществляет Операционный комитет.

Направление кредитных рисков, Направление стратегических рисков

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа рисков, которым подвержена Группа, риск-менеджментом проводится мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путём проведения регулярных встреч с подразделениями первой линии защиты для получения экспертной оценки по отдельным направлениям развития деятельности Группы.

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно проверяются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Кроме ожидаемых убытков, Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В предоставляемой отчётности содержится информация о совокупном размере кредитного, рыночного, операционного рисков, показателе ликвидности и изменения в уровне рисков. Ежемесячно Правление и коллегиальные органы при Правлении и ежеквартально Совет директоров получают подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

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

Регулярно проводятся обсуждения на заседаниях Правления Банка, уполномоченных коллегиальных органах и иных сотрудников Группы вопросы соблюдения, поддержания установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует широкий круг инструментов для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, риска изменения цен по портфелю ценных бумаг, производным финансовым инструментам, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа не активна на рынке акций и производных финансовых инструментов и активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

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

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Кредитный риск

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

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура оценки качества активов позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры в случае необходимости.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Информация о влиянии обеспечения и иных методов снижения риска представлена в *Примечаниях 14, 15*.

Оценка обесценения

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

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных кредитов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

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

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

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Группа признаёт оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесценёнными. Группа признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	ПСКО активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признаётся процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признаётся или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесценённые активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более (по индивидуальным финансовым активам на 60 дней и более).

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

- Внутренний рейтинг заёмщика (корпоративного бизнеса)/банка-контрагента, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- Приостановление контрактного начисления договорного вознаграждения по кредиту в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- списание части и/или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления кредита;
- Продажа кредитов со значительным дисконтом;
- Наличие решений суда о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан (не применимо к созаемщику);
- Блокирование корреспондентского счета контрагента (по решению суда или другое);
- Отзыв рейтинга, присвоенного на момент выдачи кредита;
- Обращение банка-контрагента в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством страны банка – контрагента;
- Отзыв/приостановление лицензии банка – контрагента;
- Смерть заёмщика;
- Если заемщик является эмитентом ценных бумаг, зарегистрированных на фондовой бирже, и такие ценные бумаги проходят либо прошли процедуру аннулирования выпуска ценных бумаг;
- Реструктуризация долга, связанная с ухудшением финансового состояния заёмщика, за последние 12 месяцев;
- Передача заёмщика в работу подразделения по работе с проблемной задолженностью.

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчётную дату, при условии снижения задолженности по данному финансовому инструменту в результате погашения её части, а также в случае наличия реструктуризации – прошло не менее 12 месяцев с момента проведения реструктуризации. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются Направлением кредитных рисков Банка. Для заёмщиков корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса используется единая рейтинговая модель. В модели используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заёмщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заёмщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Группы включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Направление стратегических рисков Группы использует общедоступную информацию, такую как внешние рейтинги международных рейтинговых агентств, на которых основаны расчёты ОКУ.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Корпоративное кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса*

В случае корпоративного кредитования оценку заёмщиков проводит Направление кредитных рисков Группы. Оценка кредитного риска основана на финансовой модели, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

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

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

Группа использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

<i>Уровень внутреннего рейтинга</i>	<i>Описание уровня внутреннего рейтинга</i>
AAA	Минимальный кредитный риск
AA+	
AA	
AA-	
A+	
A	
A-	Низкий кредитный риск
BBB+	
BBB	
BBB-	
BB+	
BB	Средний кредитный риск
BB-	
B+	
B	Высокий кредитный риск
B-	
CCC+	
CCC	
CCC-	Дефолт
CC	
D (Default)	

Розничное кредитование

Розничное кредитование включает в себя обеспеченные и необеспеченные залогом кредиты физическим лицам и кредитные карты. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга. Основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: кредитная история, коэффициент соотношения суммы ежемесячного платежа по кредиту к заработной плате, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования и стоимости залогового обеспечения в случае прочих кредитов, обеспеченных залогом.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность снижения задолженности в результате погашения. Для расчёта EAD для кредитов Этапа 1 Группа оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

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

Группа предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Группа имеет право отозвать и/или по которым она может уменьшить лимиты. Группа не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Группы в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Группой, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на первоначальной эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску.

Уровень потерь при дефолте

В случае залогового кредитования учитывается показатель LGD, который предусматривает дисконт на реализацию залогового обеспечения (коэффициент ликвидности) и ожидаемый срок реализации залога.

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

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

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. Уровни LGD по эмитентам ценных бумаг собственного портфеля ценных бумаг Банка оцениваются на основе внешних данных международного рейтингового агентства Moody's.

Значительное увеличение кредитного риска

Группа постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под ОКУ по инструменту или портфелю инструментов (то есть в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Группа анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. За исключением кредитов физическим лицам, Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если произошло снижение рейтинга заёмщика в сравнении с рейтингом на момент первоначального признания на основании анализа проведенного по статистике Банка, подтверждающей существенность такого снижения в отношении увеличения кредитного риска.

Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, ухудшение связи Банка с заёмщиком, которое по мнению Банка может привести к сложностям с возвратом кредита или предоставление льготного периода сроком более 1 месяца при обращении клиента. В некоторых случаях Группа также может рассматривать события, приведенные в разделе «*Определение дефолта*» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)

Группа дополнительно использует следующие критерии для определения того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска: количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта с момента первоначального признания финансового актива (для каждой риск – группы финансового актива устанавливается порог в размере 200%), и значение абсолютной двенадцатимесячной вероятности дефолта, определенное на основании собственной подтвержденной статистики.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- Индивидуально существенные кредиты в портфеле КБ и МСБ Этапа 2 и Этапа 3;
- Казначейские и межбанковские финансовые активы (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- Индивидуально существенные приобретённые кредитно-обесценённые финансовые активы.

Классы активов, по которым Группа рассчитывает ОКУ на коллективной основе, включают следующие:

- Индивидуально существенные и индивидуально несущественные кредиты в портфеле КБ и МСБ Этапа 1;
- Индивидуально несущественные кредиты в портфеле КБ и МСБ Этапа 2 и 3;
- Ипотечные займы;
- Потребительские беззалоговые кредиты;
- Кредиты, предоставленные на неотложные нужды;
- Кредиты, предоставленные на покупку авто;
- Прочие займы, предоставленные физическим лицам;
- Приобретённые кредитно-обесценённые финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

На 31 декабря 2023 года Группа использует в своих моделях расчёта ОКУ следующую прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных:

- Цена за баррель нефти;
- Уровень инфляции;
- Темпы роста ВВП;
- Ставка рефинансирования;
- Курс доллара США к тенге;
- Индекс реальной заработной платы;
- Базовая ставка НБРК.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)*

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты Направления стратегических рисков Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. Диапазон прогнозных значений ключевых факторов, используемые в разрезе сегментов/подсегментов в зависимости от весов сценариев в расчете ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года представлены ниже:

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	Прогноз
Цена за баррель нефти	Позитивный	44,1%	111,9
	Базовый	26,5%	102,3
	Негативный	29,4%	69,73
Уровень инфляции, %	Позитивный	44,1%	7,5%
	Базовый	26,5%	10,6%
	Негативный	29,4%	14,2%
Темпы роста ВВП, %	Позитивный	44,1%	6,6%
	Базовый	26,5%	4,8%
	Негативный	29,4%	2,9%
Ставка рефинансирования	Позитивный	44,1%	12,0%
	Базовый	26,5%	13,3%
	Негативный	29,4%	17,4%
Курс доллара США к тенге	Позитивный	44,1%	429,4
	Базовый	26,5%	444,1
	Негативный	29,4%	474,5
Базовая ставка НБРК	Позитивный	44,1%	10,4%
	Базовый	26,5%	11,7%
	Негативный	29,4%	16,0%

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в консолидированном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2023 года составила 90.263 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 65.066 миллион тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 14*.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов с использованием анализа количества дней просрочки по сегментам розничного и малого и среднего бизнеса и на основе внутренних рейтингов – по кредитам корпоративного бизнеса, по остальным финансовым инструментам – на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами согласно таблице ниже. Анализ кредитного качества представлен в соответствующих примечаниях.

<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Moody's)</i>	<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (S&P, Fitch)</i>	<i>Годовой PD</i>
Aa1 до Aaa	AA+ до AAA	
Aa2	AA	
A1 до Aa3	A+ до AA-	0,00-0,012%
A3 до A2	A- до A	
Baa1	BBB+	
Baa2	BBB	
Baa3	BBB-	
Ba1	BB+	0,12-0,62%
Ba3 до Ba2	BB- до BB	
B3 до B1	B- до B+	
Saa2 до Saa1	CCC до CCC+	0,88-9,10%
Ca до Saa3	C до CCC-	21,71-41,40%
Default	D	100,00%

Уровни LGD по эмитентам ценных бумаг собственного портфеля ценных бумаг Банка оцениваются на основе внешних данных международного рейтингового агентства Moody's согласно следующей таблице:

<i>Сектор эмитента ценных бумаг</i>	<i>LGD</i>
Государственные ценные бумаги	50,00%
Ценные бумаги корпоративного сектора, включая банки	62,30%
Банки	80,00%

Географическая информация

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года активы и обязательства Группы в основном концентрируются в Республике Казахстан.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП несёт ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Направления стратегических рисков и после одобрения Советом директоров.

Группа управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением и Советом директоров.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлен следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
	<i>Влияние на прибыль</i>	<i>Влияние на прибыль</i>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	630	–
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1.891)	–

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 годов, и упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	<u>2023 год</u>		<u>2022 год</u>	
	<i>Влияние на прибыль</i>	<i>Влияние на прочий совокупный доход</i>	<i>Влияние на прибыль</i>	<i>Влияние на прочий совокупный доход</i>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	–	12.635	–	13.058
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	–	(33.958)	–	(39.157)

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

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

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

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	585.888	69.456	38.791	9.907	704.042
Средства в финансовых организациях	9.709	91.717	4	–	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.345	671	–	–	3.016
Кредиты, выданные клиентам	1.167.291	209.310	898	1	1.377.500
Инвестиционные ценные бумаги	681.664	258.781	13.209	–	953.654
Прочие финансовые активы	9.726	147	13	4	9.890
Всего финансовых активов	2.456.623	630.082	52.915	9.912	3.149.532
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	1.584.345	613.124	47.617	15.937	2.261.023
Средства банков и прочих финансовых организаций	68.384	–	–	–	68.384
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	145.555	17.968	–	–	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги	253.354	13.896	–	–	267.250
Субординированный долг	14.389	–	–	–	14.389
Прочие финансовые обязательства	29.839	1.223	1.871	160	33.093
Всего финансовых обязательств	2.095.866	646.211	49.488	16.097	2.807.662
Чистая позиция	360.757	(16.129)	3.427	(6.185)	341.870
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(39.538)	37.650	(3.265)	5.075	(78)
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	321.219	21.521	162	(1.110)	341.792

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Валютный риск (продолжение)

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	109.085	280.698	38.539	29.640	457.962
Средства в финансовых организациях	7.331	23.715	—	—	31.046
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.528	235	—	—	2.763
Кредиты, выданные клиентам	985.158	187.150	915	319	1.173.542
Инвестиционные ценные бумаги	707.568	259.111	23.895	—	990.574
Прочие финансовые активы	17.076	132	17	4	17.229
Всего финансовых активов	1.828.746	751.041	63.366	29.963	2.673.116
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	1.245.470	682.480	62.556	21.228	2.011.734
Средства банков и прочих финансовых организаций	66.751	—	—	—	66.751
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	67.980	—	—	—	67.980
Выпущенные долговые ценные бумаги	236.433	13.040	—	—	249.473
Субординированный долг	16.795	—	—	—	16.795
Прочие финансовые обязательства	15.011	333	427	3	15.774
Всего финансовых обязательств	1.648.440	695.853	62.983	21.231	2.428.507
Чистая позиция	180.306	55.188	383	8.732	244.609
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	52.442	(54.741)	—	2.299	—
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	232.748	447	383	11.031	244.609

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Данный анализ проводился до вычета налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или капитале, а положительные отражают потенциально чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2023 год</i>		<i>2022 год</i>	
	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	10,00	2.152	21,00	94
Евро	10,00	16	17,99	69

<i>Валюта</i>	<i>2023 год</i>		<i>2022 год</i>	
	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	(10,00)	(2.152)	(21,00)	(94)
Евро	(10,00)	(16)	(17,99)	(69)

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие даёт возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

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

- Прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчёта, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- Поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- Управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- Управления дюрацией портфеля ценных бумаг;
- Разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных средств;
- Поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- Разработки Плана финансирования на случай наступления кризиса ликвидности;
- Осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, при этом Направление стратегических рисков на регулярной основе проводит стресс-тесты с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются Правлению и КУАП ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП по представлению риск – менеджмента и исполняются Казначейством.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии Банк относит максимальные величины гарантии на самый ранний период в соответствии со сроком истечения гарантии, однако сумма гарантии может быть востребована в любой момент.

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, по срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>До востребования и</i>					<i>Всего</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
	<i>менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>		
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	706.351	79	–	–	–	706.430	704.042
Средства в финансовых организациях	–	49.587	24.777	14.879	15.702	104.945	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.016	–	–	–	–	3.016	3.016
Кредиты, выданные клиентам	90.879	120.289	655.277	1.676.878	229.813	2.773.136	1.377.500
Инвестиционные ценные бумаги	124.185	20.668	362.601	473.467	149.075	1.129.996	953.654
Прочие финансовые активы	3.888	123	1.485	4.376	18	9.890	9.890
Всего непроизводных финансовых активов	928.319	190.746	1.044.140	2.169.600	394.608	4.727.413	3.149.532
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.286.502)	(156.811)	(635.612)	(242.949)	(29.126)	(2.351.000)	(2.261.023)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(364)	(463)	(2.660)	(20.924)	(66.184)	(90.595)	(68.384)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(161.798)	(2.186)	–	–	–	(163.984)	(163.523)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.530)	–	(211.710)	(67.745)	–	(281.985)	(267.250)
Субординированный долг	(26)	–	(1.111)	(13.696)	(3.922)	(18.755)	(14.389)
Прочие финансовые обязательства	(23.235)	(85)	(8.150)	(6)	(1.617)	(33.094)	(33.093)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(1.474.455)	(159.545)	(859.243)	(345.320)	(100.849)	(2.939.412)	(2.807.662)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	(546.136)	31.201	184.897	1.824.280	293.759	1.788.001	341.870
Условные обязательства	(610.372)	–	–	–	–	(610.372)	

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату. Соответственно, в вышеуказанной таблице депозиты физических лиц представлены в соответствии с договорными сроками с учётом данного предположения.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Руководство ожидает, что погашение обязательств и реализация активов может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Всего</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	342.465	116.437	—	—	—	458.902	457.962
Средства в финансовых организациях	—	—	—	14.460	16.586	31.046	31.046
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.528	—	235	—	—	2.763	2.763
Кредиты, выданные клиентам	93.009	125.208	491.819	1.368.373	125.056	2.203.465	1.173.542
Инвестиционные ценные бумаги	29.399	33.680	217.275	807.876	73.576	1.161.806	990.574
Прочие финансовые активы	4.522	136	595	11.921	55	17.229	17.229
Всего непроизводных финансовых активов	471.923	275.461	709.924	2.202.630	215.273	3.875.211	2.673.116
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.259.520)	(118.159)	(520.829)	(133.343)	(11.496)	(2.043.347)	(2.011.734)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(397)	(494)	(3.002)	(17.504)	(71.383)	(92.780)	(66.751)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(65.297)	(3.434)	—	—	—	(68.731)	(67.980)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.530)	—	(20.466)	(266.416)	—	(289.412)	(249.473)
Субординированный долг	(2.431)	—	(1.958)	(15.166)	(4.176)	(23.731)	(16.795)
Прочие финансовые обязательства	(9.246)	(58)	(4.696)	(3)	(1.771)	(15.774)	(15.774)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(1.339.421)	(122.145)	(550.951)	(432.432)	(88.826)	(2.533.775)	(2.428.507)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	(867.498)	153.316	158.973	1.770.198	126.447	1.341.436	244.609
Условные обязательства	(288.498)	—	—	—	—	(288.498)	

(в миллионах тенге)

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	704.042	–	–	–	–	–	–	704.042
Средства в финансовых организациях	–	47.242	23.604	14.879	15.705	–	–	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	744	–	–	–	–	2.272	–	3.016
Кредиты, выданные клиентам	70.227	81.257	480.644	674.409	58.270	–	12.693	1.377.500
Инвестиционные ценные бумаги	640.091	10.431	250.205	38.280	14.647	–	–	953.654
Основные средства	–	–	–	–	–	56.665	–	56.665
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	13.867	–	13.867
Прочие активы	12.129	3	29.938	38	2	–	891	43.001
Всего активов	1.427.233	138.933	784.391	727.606	88.624	72.804	13.584	3.253.175
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.286.502)	(154.341)	(598.375)	(208.521)	(13.284)	–	–	(2.261.023)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(138)	(196)	(1.151)	(13.324)	(53.575)	–	–	(68.384)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(161.336)	(2.187)	–	–	–	–	–	(163.523)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.151)	–	(202.930)	(62.169)	–	–	–	(267.250)
Субординированный долг	(25)	–	(159)	(11.042)	(3.163)	–	–	(14.389)
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	(12.732)	–	–	–	(12.732)
Прочие обязательства	(23.233)	(85)	(11.126)	(6)	(1.612)	–	(4)	(36.066)
Всего обязательств	(1.473.385)	(156.809)	(813.741)	(307.794)	(71.634)	–	(4)	(2.823.367)
Чистая позиция	(46.152)	(17.876)	(29.350)	419.812	16.990	72.804	13.580	429.808
Чистая накопленная позиция	(46.152)	(64.028)	(93.378)	326.434	343.424	416.228	429.808	

(в миллионах тенге)

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	342.169	115.793	–	–	–	–	–	457.962
Средства в финансовых организациях	–	–	–	14.460	16.586	–	–	31.046
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	256	–	235	–	–	2.272	–	2.763
Кредиты, выданные клиентам	68.528	97.625	366.857	581.950	40.386	–	18.196	1.173.542
Инвестиционные ценные бумаги	673.593	10.523	16.023	276.246	14.189	–	–	990.574
Основные средства	–	–	–	–	–	59.020	–	59.020
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	14.550	–	14.550
Прочие активы	7.751	136	38.940	11.921	55	–	1.126	59.929
Всего активов	1.092.297	224.077	422.055	884.577	71.216	75.842	19.322	2.789.386
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.258.918)	(116.573)	(504.926)	(122.713)	(8.604)	–	–	(2.011.734)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(142)	(196)	(1.526)	(9.434)	(55.453)	–	–	(66.751)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(64.678)	(3.302)	–	–	–	–	–	(67.980)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.151)	–	(499)	(246.823)	–	–	–	(249.473)
Субординированный долг	(2.431)	–	(159)	(11.042)	(3.163)	–	–	(16.795)
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	(13.904)	–	–	–	(13.904)
Прочие обязательства	(9.258)	(58)	(7.873)	(29)	(1.771)	–	–	(18.989)
Всего обязательств	(1.337.578)	(120.129)	(514.983)	(403.945)	(68.991)	–	–	(2.445.626)
Чистая позиция	(245.281)	103.948	(92.928)	480.632	2.225	75.842	19.322	343.760
Чистая накопленная позиция	(245.281)	(141.333)	(234.261)	246.371	248.596	324.438	343.760	

(в миллионах тенге)

27. Взаимозачёт финансовых инструментов

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

- Взаимозачитываются в консолидированном отчёте о финансовом положении Группы; или
- Являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчёте о консолидированном финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые активы, договоры «репо», договоры «обратное репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчёте о финансовом положении.

Группа получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении договоров «репо» и договоров «обратное репо».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 163.523 миллиона тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 164.168 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости») (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 67.980 миллионов тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 68.128 миллиона тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан) (Примечание 15).

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

	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтённых в консолидированном отчёте о финансовом положении (обязательств)</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтённых в консолидированном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств), представленных в консолидированном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в консолидированном отчёте о финансовом положении Финансовые инструменты</i>	<i>Чистая сумма</i>
<i>31 декабря 2023 года</i>					
Производные финансовые инструменты	157.164	(157.090)	74	–	74
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 12)	169.171	–	169.171	(168.970)	201
Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 15)	(163.523)	–	(163.523)	164.168	645
	162.812	(157.090)	5.722	(4.802)	920

(в миллионах тенге)

27. Взаимозачёт финансовых инструментов (продолжение)

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

	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтённых в консолидированном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых активов/ (обязательств)</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств), представлен- ных в консоли- дированном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в консоли- дированном отчёте о финансовом положении Финансовые инструменты</i>	<i>Чистая сумма</i>
31 декабря 2022 года					
Производные финансовые инструменты	65.209	(64.994)	215	–	215
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 12)	48.062	–	48.062	(48.027)	35
Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 15)	(67.980)	–	(67.980)	68.128	148
	45.291	(64.994)	(19.703)	20.101	398

28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Субординиро- ванный долг</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	253.120	20.503	273.623
Поступления от выпуска	13.295	–	13.295
Погашение	(34.306)	(3.675)	(37.981)
Начисление вознаграждения	15.407	1.457	16.864
Погашение вознаграждения	(15.467)	(1.490)	(16.957)
Курсовые разницы	2.449	–	2.449
Амортизация дисконта	14.975	–	14.975
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	249.473	16.795	266.268
Поступления от выпуска	12.862	–	12.862
Выкуп	(11.382)	–	(11.382)
Погашение	–	(2.313)	(2.313)
Начисление вознаграждения	14.235	1.136	15.371
Погашение вознаграждения	(14.199)	(1.229)	(15.428)
Курсовые разницы	(661)	–	(661)
Амортизация дисконта	16.922	–	16.922
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	267.250	14.389	281.639

Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

29. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

(в миллионах тенге)

29. Управление капиталом (продолжение)

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с требованиями, установленными НБРК и вступившими в силу 1 июля 2021 года, банки должны поддерживать:

- Отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 7,5%;
- Отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2) в размере не менее 8,5%;
- Отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 10%.

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Капитал 1-го уровня	406.750	315.091
Капитал 2-го уровня	8.145	10.354
Всего регуляторного капитала	414.895	325.445
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1.953.598	1.609.161
Коэффициент k1	20,8%	19,6%
Коэффициент k1-2	20,8%	19,6%
Коэффициент k2	21,2%	20,2%

30. Договорные и условные обязательства**Политические и экономические условия**

Республика Казахстан продолжает осуществлять экономические реформы и разработку своей законодательной, налоговой и нормативной базы, как того требуют условия рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(в миллионах тенге)

30. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	503.298	217.758
Гарантии выпущенные	105.329	69.375
Аккредитивы	1.745	1.365
	610.372	288.498
Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (<i>Примечание 19</i>)	(452)	(521)
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1.092)	(546)
	608.828	287.431

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 годов финансовые гарантии находятся в Этап 1 без просрочек.

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая ухудшение финансового состояния заёмщика, изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства могут создать большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчётность может быть существенным.

(в миллионах тенге)

31. Операции со связанными сторонами**Вознаграждение членам Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждения 11 членам Совета директоров и Правления (2022: 11 членов), включенного в состав «Общие и административные расходы» за 2023 и 2022 годы, представлен следующим образом.

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Члены Совета директоров и Правления Группы	4.215	5.870
	<u>4.215</u>	<u>5.870</u>

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги, а также включают долгосрочную часть в размере 1.130 миллионов тенге и соответственно краткосрочную часть в размере 3.085 миллионов тенге (2022 год: долгосрочная часть 825 миллионов тенге, краткосрочная часть 5.045 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма обязательств Банка по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 3.752 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 3.221 миллион тенге).

Указанные суммы включают долгосрочные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги в размере 288 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 450 миллионов тенге), признанные в соответствии в Постановлением НБРК № 74 от 24 февраля 2012 года, подлежащие выплате в течение периода, составляющего не менее трёх лет, при соблюдении установленных условий.

Операции со связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие прибыль или убыток за 2023 год, по операциям со связанными сторонами составили:

	<u>2023 год</u>					
	<u>Акционеры</u>		<u>Компании</u>		<u>Прочие</u>	
	<u>под общим контролем</u>		<u>связанные стороны</u>		<u>Всего</u>	
	<i>Средняя</i>	<i>Средняя</i>	<i>Средняя</i>	<i>Средняя</i>	<i>Средняя</i>	<i>Средняя</i>
	<i>эффек-</i>	<i>эффек-</i>	<i>эффек-</i>	<i>эффек-</i>	<i>эффек-</i>	<i>эффек-</i>
	<i>тивная</i>	<i>тивная</i>	<i>тивная</i>	<i>тивная</i>	<i>тивная</i>	<i>тивная</i>
	<i>процент-</i>	<i>процент-</i>	<i>процент-</i>	<i>процент-</i>	<i>процент-</i>	<i>процент-</i>
	<i>ная</i>	<i>ная</i>	<i>ная</i>	<i>ная</i>	<i>ная</i>	<i>ная</i>
	<i>ставка,</i>	<i>ставка,</i>	<i>ставка,</i>	<i>ставка,</i>	<i>ставка,</i>	<i>ставка,</i>
	<i>(%)</i>	<i>(%)</i>	<i>(%)</i>	<i>(%)</i>	<i>(%)</i>	<i>(%)</i>
	<i>В миллио-</i>	<i>В миллио-</i>	<i>В миллио-</i>	<i>В миллио-</i>	<i>В миллио-</i>	<i>В миллио-</i>
	<i>нах тенге</i>	<i>нах тенге</i>	<i>нах тенге</i>	<i>нах тенге</i>	<i>нах тенге</i>	<i>нах тенге</i>
Активы						
Кредиты, выданные клиентам	—	—	—	14.870	13,92	14.870
Прочие активы	—	—	83	—	93	—
						176
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	5.792	1	48.588	8	17.173	6
Прочие обязательства	—	—	69	—	86	—
Условные обязательства по выдаче кредитов	—	—	—	—	27.950	—
Выпущенные гарантии	—	—	—	—	7.688	—
						7.688

(в миллионах тенге)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	2023 год			Всего
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	–	–	1.343	1.343
Процентные расходы	(97)	(1.660)	(1.550)	(3.307)
Комиссионные доходы	7	54	100	161
Комиссионные расходы	–	(194)	–	(194)
Общие и административные расходы, за исключением вознаграждения КУП	–	(6.835)	(578)	(7.413)
Прочие доходы	–	–	476	476
Прочие расходы	–	(34)	(319)	(353)

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

	2022 год						Всего
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		
	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	–	–	–	–	26.969	6,56	26.969
Прочие активы	–	–	181	–	47	–	228
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	19.498	1,00	39.401	3,9	27.134	3,49	86.033
Прочие обязательства	–	–	75	–	55	–	130
Условные обязательства по выдаче кредитов	–	–	–	–	6.868	–	6.868
Выпущенные гарантии	–	–	–	–	177	–	177
Принятые гарантии	–	–	–	–	5.000	–	5.000

	2022 год			Всего
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	–	–	1.941	1.941
Процентные расходы	(68)	(950)	(459)	(1.477)
Комиссионные доходы	1	29	40	70
Комиссионные расходы	–	(168)	–	(168)
Общие и административные расходы, за исключением вознаграждения КУП	–	(874)	(453)	(1.327)
Прочие доходы	–	367	442	809
Прочие расходы	–	(258)	(458)	(716)

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчётных сегментов и бизнес направлений (отдельно выделен сегмент «Прочий» – где определены операции, которые не относятся к деятельности бизнес направлений). Указанные сегменты / бизнес направления предлагают различные виды продуктов и услуг в сфере финансовой/банковской деятельности. Далее представлено краткое описание операций каждого из сегментов:

- Корпоративный бизнес (КБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с корпоративными клиентами (крупные юридические лица и индивидуальные предприниматели);
- Малый и средний бизнес (МСБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с клиентами малого и среднего бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели);
- Розничный бизнес (РБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по обменным пунктам и прочие операции с розничными клиентами (физическими лицами);
- Инвестиционная деятельность – несёт ответственность за финансирование деятельности Группы (операции «репо», привлечение средств от банков и финансовых институтов, выпуск облигации, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и операции с иностранной валютой;
- Прочее – включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами по неосновной деятельности, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не отнесены к деятельности сегментов/бизнес направлений (КБ, МСБ, РБ, Инвестиционная деятельность).

Информация о результатах деятельности каждого отчётного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента/бизнес направления оцениваются на основании полученной прибыли, которая включает в себя эффективное управление портфелем привлеченных и размещённых средств. Прибыль, полученная сегментом/бизнес направлением, используется для оценки результатов его деятельности. Ценообразование осуществляется на основании утверждённых уполномоченным органом Банка ставок привлечения/размещения.

<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	302	19.345	45.985	540.041	98.369	704.042
Средства в финансовых организациях	3.588	3.238	337	91.734	2.533	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	3.016	–	3.016
Кредиты, выданные клиентам	433.257	416.983	510.484	–	16.776	1.377.500
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	953.654	–	953.654
Основные средства	–	–	–	–	56.665	56.665
Нематериальные активы	–	–	–	–	13.867	13.867
Прочие активы	66	461	959	81	41.434	43.001
Итого активов	437.213	440.027	557.765	1.588.526	229.644	3.253.175
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	691.613	683.011	886.366	–	33	2.261.023
Средства банков и прочих финансовых организаций	11.452	32.229	13.432	55	11.216	68.384
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	163.523	–	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	14.480	202.762	50.008	267.250
Субординированный долг	–	–	–	–	14.389	14.389
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	12.732	12.732
Прочие обязательства	15	220	10.344	9	25.478	36.066
Итого обязательств	703.080	715.460	924.622	366.349	113.856	2.823.367
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	(6.044)	(6.044)
Накопленные убытки	–	–	–	–	82.851	82.851
Итого капитала, приходящегося акционерам Банка	–	–	–	–	429.808	429.808

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2023 год представлена следующим образом:

	2023 год						Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Элиминация	
Процентные доходы	45.882	63.898	132.023	123.284	9.019	–	374.106
Трансфертные доходы	69.046	63.970	75.759	42.877	16.522	(268.174)	–
Процентные расходы	(53.643)	(27.215)	(52.170)	(39.017)	(8.713)	–	(180.758)
Трансфертные расходы	(33.273)	(40.841)	(53.427)	(123.799)	(1.468)	252.808	–
Чистый процентный доход	28.012	59.812	102.185	3.345	15.360	(15.366)	193.348
Комиссионные доходы	2.489	20.472	13.144	36	165	–	36.306
Комиссионные расходы	(1.019)	(5.799)	(6.079)	(219)	(18)	–	(13.134)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	(958)	–	–	(958)
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(32)	–	–	(32)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(2.582)	–	(2.205)	–	(4.787)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	8.051	16.102	4.570	2.441	745	–	31.909
Прочие доходы	1.360	2.326	1.646	86	3.331	–	8.749
Непроцентные доходы	10.881	33.101	10.699	1.354	2.018	–	58.053
Расходы по кредитным убыткам	(381)	1.128	(43.458)	(188)	(6.826)	–	(49.725)
Общие и административные расходы	(5.211)	(20.974)	(35.324)	(1.994)	(15.603)	–	(79.106)
Прочие расходы	139	(7)	(2.343)	(2.071)	(1.827)	–	(6.109)
Непроцентные расходы	(5.453)	(19.853)	(81.125)	(4.253)	(24.256)	–	(134.940)
Прочие трансфертные доходы и расходы	428	(2.616)	(797)	5.504	(17.885)	15.366	–
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	33.868	70.444	30.962	5.950	(24.763)	–	116.461
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(6)	(12)	(5)	(1)	–	–	(24)
Прибыль/(убыток) за год	33.862	70.432	30.957	5.949	(24.763)	–	116.437

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13.382	11.732	15.317	209.662	207.869	457.962
Средства в финансовых организациях	3.134	3.865	293	23.754	–	31.046
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	2.763	–	2.763
Кредиты, выданные клиентам	382.300	344.295	428.375	–	18.572	1.173.542
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	990.574	–	990.574
Основные средства	–	–	–	–	59.020	59.020
Нематериальные активы	–	–	–	–	14.550	14.550
Прочие активы	85	177	102	–	59.565	59.929
Итого активов	398.901	360.069	444.087	1.226.753	359.576	2.789.386
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	680.679	582.487	748.472	–	96	2.011.734
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.518	34.310	10.692	37	11.194	66.751
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	67.980	–	67.980
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	13.040	186.660	49.773	249.473
Субординированный долг	–	–	–	–	16.795	16.795
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	13.904	13.904
Прочие обязательства	24	90	1.531	8	17.336	18.989
Итого обязательств	691.221	616.887	773.735	254.685	109.098	2.445.626
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	(23.886)	(23.886)
Накопленные убытки	–	–	–	–	14.645	14.645
Итого капитала, приходящегося акционерам Банка	–	–	–	–	343.760	343.760

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за 2022 год может быть представлена следующим образом:

	2022 год						Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Элиминация	
Процентные доходы	25.608	43.350	92.556	93.720	5.507	–	260.741
Трансфертные доходы	55.604	43.475	44.413	40.240	17.383	(201.115)	–
Процентные расходы	(39.311)	(16.916)	(29.488)	(36.404)	(9.989)	–	(132.108)
Трансфертные расходы	(18.813)	(29.470)	(39.622)	(103.739)	(2.262)	193.906	–
Чистый процентный доход	23.088	40.439	67.859	(6.183)	10.639	(7.209)	128.633
Комиссионные доходы	2.660	20.101	13.266	56	127	–	36.210
Комиссионные расходы	(1.310)	(5.707)	(4.964)	(261)	–	–	(12.242)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	2.011	–	–	2.011
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	311	–	–	311
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(4.334)	–	(143)	–	(4.477)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	12.318	21.364	6.170	9.597	413	–	49.862
Прочие доходы	142	480	641	89	2.392	–	3.744
Непроцентные доходы	13.810	36.238	10.779	11.803	2.789	–	75.419
Расходы по кредитным убыткам	(1.380)	(11.033)	(21.799)	(302)	(3.136)	–	(37.650)
Общие и административные расходы	(3.864)	(17.098)	(30.835)	(1.346)	(9.062)	–	(62.205)
Прочие расходы	(300)	(239)	(3.692)	(99)	(1.154)	–	(5.484)
Непроцентные расходы	(5.544)	(28.370)	(56.326)	(1.747)	(13.352)	–	(105.339)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(3.279)	(2.928)	(3.554)	15.239	(12.687)	7.209	–
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	28.075	45.379	18.758	19.112	(12.611)	–	98.713
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(162)	(254)	(104)	(107)	–	–	(627)
Прибыль/(убыток) за год	27.913	45.125	18.654	19.005	(12.611)	–	98.086

(в миллионах тенге)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Учётная классификация и справедливая стоимость**

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	704.042	704.042	704.042	–
Средства в финансовых организациях	–	101.430	101.430	101.430	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.016	–	3.016	3.016	–
Кредиты, выданные клиентам	–	1.377.500	1.377.500	1.375.552	(1.948)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	664.959	–	664.959	664.959	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	288.695	288.695	278.038	(10.657)
Прочие финансовые активы	–	9.890	9.890	9.890	–
	667.975	2.481.557	3.149.532	3.136.927	(12.606)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.261.023	2.261.023	2.259.438	1.585
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	68.384	68.384	59.799	8.585
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	163.523	163.523	163.523	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	267.250	267.250	254.558	12.692
Субординированный долг	–	14.389	14.389	11.260	3.129
Прочие финансовые обязательства	–	33.093	33.093	33.093	–
	–	2.807.662	2.807.662	2.781.671	25.991
					13.385

(в миллионах тенге)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)**

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>31 декабря 2022 года</i>				
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	457.962	457.962	457.962	–
Средства в финансовых организациях	–	31.046	31.046	31.046	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.763	–	2.763	2.763	–
Кредиты, выданные клиентам	–	1.173.542	1.173.542	1.157.819	(15.723)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	692.722	–	692.722	692.722	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	297.852	297.852	280.291	(17.561)
Прочие финансовые активы	–	17.229	17.229	17.229	–
	695.485	1.977.631	2.673.116	2.639.832	(33.284)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.011.734	2.011.734	2.008.655	3.079
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	66.751	66.751	56.752	9.999
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	67.980	67.980	67.980	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	249.473	249.473	227.519	21.954
Субординированный долг	–	16.795	16.795	13.124	3.671
Прочие финансовые обязательства	–	15.774	15.774	15.774	–
	–	2.428.507	2.428.507	2.389.804	38.703
					5.419

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

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

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

(в миллионах тенге)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Указанные в таблице финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости, кроме ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток с балансовой стоимостью в размере 3.016 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 2.763 миллиона тенге) и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД с балансовой стоимостью 664.959 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 692.722 миллиона тенге).

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

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котлируемых облигаций основывается на котировках на отчётную дату. Справедливая стоимость некотлируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, выраженных в долларах США и тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 7,32% до 20,76% годовых (31 декабря 2022 года: 4,97% до 19,53% годовых);
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, выраженных в долларах США и тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 3,95% до 30,88% годовых (31 декабря 2022 года: 32,87% годовых).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств по ценным бумагам, оцениваемых по амортизированной стоимости, выраженных в долларах США и тенге, использовались ставки дисконтирования в диапазоне 4,95% до 15,28% (31 декабря 2022: 4,18% до 15,48%).
- справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости, учитывая права вкладчиков досрочного изъятия денежных средств в соответствии с законодательством Республики Казахстан (Примечание 19);
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств по средствам в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 2,67% до 20,61% (31 декабря 2022: 2,50% до 17,18%).

(в миллионах тенге)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		671	73	2.272	3.016
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	15	472.351	192.608	–	664.959
		<u>473.022</u>	<u>192.681</u>	<u>2.272</u>	<u>667.975</u>

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в консолидированном отчёте о финансовом положении.

	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		235	256	2.272	2.763
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	15	554.864	137.858	–	692.722
		<u>555.099</u>	<u>138.114</u>	<u>2.272</u>	<u>695.485</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 года, долговые ценные бумаги КФУ, а также облигации Министерства Финансов Республики Казахстан, оцениваемые по ССПСА, в сумме 59.662 миллиона тенге и 104.137 миллиона тенге соответственно отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2022 года: долговые ценные бумаги КФУ 109.985 миллионов тенге). Данные инвестиционные ценные бумаги для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но относятся в Уровень 2 в связи с недостаточным объемом сделок с данными бумагами на активном рынке.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, справедливая стоимость торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в Уровни 3 определена методом свободного денежного потока (Free Cash flow method). Модель оценки учитывает денежные потоки дисконтированные по средневзвешенной стоимости капитала.

В следующей таблице представлена сверка за 2023 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>
На 1 января 2023 года	2.272
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–
На 31 декабря 2023 года	<u>2.272</u>

(в миллионах тенге)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлена сверка за 2022 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>
На 1 января 2022 года	1.452
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	820
На 31 декабря 2022 года	2.272

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	704.042	–	704.042	704.042
Средства в финансовых организациях	–	101.430	–	101.430	101.430
Кредиты, выданные клиентам	–	1.319.908	55.644	1.375.552	1.377.500
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29.349	19.762	228.927	278.038	288.695
Прочие финансовые активы	–	9.890	–	9.890	9.890
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.259.438	–	2.259.438	2.261.023
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	59.799	–	59.799	68.384
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	163.523	–	163.523	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	254.558	–	254.558	267.250
Субординированный долг	–	11.260	–	11.260	14.389
Прочие финансовые обязательства	–	33.093	–	33.093	33.093

(в миллионах тенге)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	457.962	–	457.962	457.962
Средства в финансовых организациях	–	31.046	–	31.046	31.046
Кредиты, выданные клиентам	–	1.066.707	91.112	1.157.819	1.173.542
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	34.501	19.051	226.739	280.291	297.852
Прочие финансовые активы	–	17.229	–	17.229	17.229
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.008.655	–	2.008.655	2.011.734
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	56.752	–	56.752	66.751
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	67.980	–	67.980	67.980
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	227.519	–	227.519	249.473
Субординированный долг	–	13.124	–	13.124	16.795
Прочие финансовые обязательства	–	15.774	–	15.774	15.774

**Некоторые суммы, приведенные в данной таблице, не согласуются с суммами в консолидированной финансовой отчетности за 2022 год, в связи с изменением в подходе Руководства к расчету справедливой стоимости в течение 2023 года.

Акционерное общество «ForteBank»

Балансовая стоимость одной акции на 1 января 2024 года на основе консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся на 1 января 2024 года

1. Расчет балансовой стоимости одной акции

Данный расчет балансовой стоимости одной акции произведен согласно Правил раскрытия информации инициаторами допуска ценных бумаг (Приложение 2 к правилам), утвержденных решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 10 марта 2021 года № 14).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

- 1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:
 - привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;
 - привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;
- 2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим Приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}, \text{ где}$$

BV_{PS1} – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NO_{PS1} – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DC_{PS1} – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

(В миллионах тенге)

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

TD_{PS1} – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NO_{PS2} – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

L_{PS} – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета".

Балансовая стоимость одной простой акции на 1 января 2024 года рассчитана по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$$

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (3.253.175 - 13.867) - 2.823.367 = 415.941 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 415.941 \text{ млн. тенге} / 90.452.669.892 = 4,60 \text{ тенге}$$

Ирматов Р.И.

Заместитель Председателя
Правления (CFO)

Альбосинова З.Б.

Главный бухгалтер-
Управляющий директор