

**Дочерняя организация Акционерное
общество
Банк ВТБ (Казахстан)**

Финансовая отчётность

*за 2022 год
с аудиторским заключением независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

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




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

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

МНЕНИЕ

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

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

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

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

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

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

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

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

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

Аудиторские процедуры, проведенные в этой области, включали:

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

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

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

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

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

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- a) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в

результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров Банка, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.


Бакыт Жумадылов
Руководитель задания по обзорной проверке

Квалификационное свидетельство
аудитора
№MF-0001686 от 30.06.2021 г.


Михаил Брюханов
Партнер по заданию

Квалификационный аттестат аудитора
№06-000025 от 20.12.2011 г.

«06» марта 2023 г.

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2022 года

(В тысячах тенге)

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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Забелло Д.А.

Председатель Правления

Лаврентьева А.В.

Главный бухгалтер

6 марта 2023 года



Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 72 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(В тысячах тенге)

| | Прим. | 2022 год | 2021 год |
|--|--------|--------------|--------------|
| Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 401.258 | 12.937.294 |
| Средства в финансовых организациях | | 290.723 | 504.262 |
| Кредиты клиентам | | 25.897.706 | 23.923.197 |
| | | 26.589.687 | 37.364.753 |
| Прочие процентные доходы | | | |
| Торговые ценные бумаги | | 729.302 | 2.136.057 |
| | | 27.318.989 | 39.500.810 |
| Процентные расходы | | | |
| Средства банков и прочих финансовых организаций | | (12.349.765) | (2.477.390) |
| Средства клиентов | | (4.796.580) | (12.144.168) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (3.112.410) | (2.059.116) |
| Субординированный долг | | (839.833) | (774.770) |
| Обязательства по аренде | 18 | (232.987) | (175.418) |
| | | (21.331.575) | (17.630.862) |
| Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам | | 5.987.414 | 21.869.948 |
| Расходы по кредитным убыткам | 21 | (5.297.393) | (2.174.483) |
| Чистый процентный доход | | 690.021 | 19.695.465 |
| Чистые комиссионные доходы | 23 | 4.876.867 | 4.874.211 |
| Чистые доходы от государственных субсидий | 15 | - | 88.225 |
| Чистые убытки в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | (8) |
| Чистые (убытки)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (116.478) | 59.293 |
| Чистые (убытки)/доходы по операциям в иностранной валюте: | | | |
| - торговые операции | 24 | 4.147.837 | (1.294.393) |
| - переоценка валютных статей | 24 | (40.841.134) | (795.585) |
| Прочие доходы | | 308.082 | 86.634 |
| Непроцентные (убытки)/доходы | | (31.624.826) | 3.018.377 |
| Расходы на персонал | 25 | (7.150.342) | (7.812.204) |
| Прочие операционные расходы | 25 | (2.328.852) | (3.326.345) |
| Амортизация | 11, 12 | (1.247.998) | (1.048.058) |
| Налоги, помимо корпоративного подоходного налога | | (71.837) | (81.689) |
| Прочие расходы | | (160.167) | (185.256) |
| Непроцентные расходы | | (10.959.196) | (12.453.552) |
| (Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | | (41.894.001) | 10.260.290 |
| (Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу | 13 | 8.278.162 | (1.957.099) |
| (Убыток)/прибыль за год | | (33.615.839) | 8.303.191 |
| Прочий совокупный доход | | - | - |
| Итого совокупный (расход)/доход за год | | (33.615.839) | 8.303.191 |
| Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию (в тенге) | 26 | (4.557,65) | 2.771,70 |



ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(В тысячах тенге)

| | Прим. | 2022 год | 2021 год |
|--|--------|---------------------|---------------------|
| Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 401.258 | 12.937.294 |
| Средства в финансовых организациях | | 290.723 | 504.262 |
| Кредиты клиентам | | 25.897.706 | 23.923.197 |
| | | <u>26.589.687</u> | <u>37.364.753</u> |
| Прочие процентные доходы | | | |
| Торговые ценные бумаги | | 729.302 | 2.136.057 |
| | | <u>27.318.989</u> | <u>39.500.810</u> |
| Процентные расходы | | | |
| Средства банков и прочих финансовых организаций | | (12.349.765) | (2.477.390) |
| Средства клиентов | | (4.796.580) | (12.144.168) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (3.112.410) | (2.059.116) |
| Субординированный долг | | (839.833) | (774.770) |
| Обязательства по аренде | 18 | (232.987) | (175.418) |
| | | <u>(21.331.575)</u> | <u>(17.630.862)</u> |
| Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам | | 5.987.414 | 21.869.948 |
| Расходы по кредитным убыткам | 21 | (5.297.393) | (2.174.483) |
| Чистый процентный доход | | <u>690.021</u> | <u>19.695.465</u> |
| Чистые комиссионные доходы | 23 | 4.876.867 | 4.874.211 |
| Чистые доходы от государственных субсидий | 15 | - | 88.225 |
| Чистые убытки в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | (8) |
| Чистые (убытки)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (116.478) | 59.293 |
| Чистые (убытки)/доходы по операциям в иностранной валюте: | | | |
| - торговые операции | 24 | 4.147.837 | (1.294.393) |
| - переоценка валютных статей | 24 | (40.841.134) | (795.585) |
| Прочие доходы | | 308.082 | 86.634 |
| Непроцентные доходы | | <u>31.624.826</u> | <u>3.018.377</u> |
| Расходы на персонал | 25 | (7.150.342) | (7.812.204) |
| Прочие операционные расходы | 25 | (2.328.852) | (3.326.345) |
| Амортизация | 11, 12 | (1.247.998) | (1.048.058) |
| Налоги, помимо корпоративного подоходного налога | | (71.837) | (81.689) |
| Прочие расходы | | (160.167) | (185.256) |
| Непроцентные расходы | | <u>(10.959.196)</u> | <u>(12.453.552)</u> |
| (Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | | (41.894.001) | 10.260.290 |
| (Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу | 13 | 8.278.162 | (1.957.099) |
| (Убыток)/прибыль за год | | <u>(33.615.839)</u> | <u>8.303.191</u> |
| Прочий совокупный доход | | - | - |
| Итого совокупный (расход)/доход за год | | <u>(33.615.839)</u> | <u>8.303.191</u> |
| Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию (в тенге) | 26 | (4.557,65) | |

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(В тысячах тенге)

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

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(В тысячах тенге)

| | Прим. | 2022 год | 2021 год |
|--|-------|----------------------|--------------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Процентные доходы полученные | | 24.614.972 | 35.208.159 |
| Процентные расходы выплаченные | | (14.695.815) | (15.550.685) |
| Комиссионные доходы полученные | | 5.386.900 | 6.060.949 |
| Комиссионные расходы выплаченные | | (586.771) | (1.075.892) |
| Реализованные доходы/(расходы) за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте | | 5.695.162 | (1.240.846) |
| Расходы на персонал, выплаченные | | (7.396.567) | (7.245.126) |
| Прочие операционные расходы выплаченные | | (2.705.557) | (3.088.921) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 10.312.324 | 13.067.638 |
| <i>Чистое уменьшение/(увеличение) в операционных активах</i> | | | |
| Торговые ценные бумаги | | 27.234.797 | 896.093 |
| Средства в финансовых организациях | | 3.110.529 | 173.354 |
| Кредиты клиентам | | 101.939.449 | (33.660.371) |
| Прочие активы | | (110.937) | 543.023 |
| <i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i> | | | |
| Средства банков и прочих финансовых организаций | | (13.437.172) | 448.857 |
| Средства клиентов | | (355.058.176) | 156.237.727 |
| Прочие обязательства | | (840.275) | (61.162) |
| Чистые денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога | | (226.849.461) | 137.645.159 |
| Корпоративный подоходный налог уплаченный | | (398.491) | (1.564.324) |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности | | (227.247.952) | 136.080.835 |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств | | (736.962) | (1.378.318) |
| Приобретение нематериальных активов | | (787.931) | (525.057) |
| Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности | | (1.524.893) | (1.903.375) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Поступления от выпуска акций | | 43.800.000 | – |
| Субординированный долг | | (11.535.000) | – |
| Платежи по аренде | 18 | (412.664) | (493.003) |
| Поступление от выпуска долговых ценных бумаг | 31 | – | 27.359.689 |
| Выплата выпущенных долговых ценных бумаг | 31 | – | (15.022.677) |
| Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности | | 31.852.336 | 11.844.009 |
| Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 10.722.740 | 14.281 |
| Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов | | (186.197.769) | 146.035.750 |
| Денежные средства и их эквиваленты, на начало года | | 260.182.713 | 114.146.963 |
| Денежные средства и их эквиваленты, на конец года | 6 | 73.984.944 | 260.182.713 |
| Неденежные операции | | | |
| Изъятие залогового обеспечения | | 122.500 | 176.054 |



(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

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

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

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева, 26/29, Республика Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имел 12 филиалов на территории Республики Казахстан (на 31 декабря 2021 года: 17 филиалов).

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

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

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая часть

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

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

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

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

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

Неопределённость оценок

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчётности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчётности.

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

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

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

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

Оценка справедливой стоимости

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

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

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

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

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее по тексту – «ССПД»);
- справедливой стоимости через прибыль и убытки (далее по тексту – «СППУ»).

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

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

Средства в финансовых организациях и кредиты клиентам

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.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 Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

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

В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

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

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2022 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в составе прибыли или убытка в составе операций с торговыми ценными бумагами или в составе операций в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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

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

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

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заёмные средства и субординированные займы. 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.

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

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

iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

iv. Взаимозачёт финансовых инструментов

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в составе прибыли или убытка, до того, как признан убыток от обесценения.

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Государственные субсидии

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

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

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.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение

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

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

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

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

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

Основные средства

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

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

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

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

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их возникновения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Сегментная отчётность

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

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

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

Комиссионные доходы и расходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, покупка или продажа валюты, переводные операции или кассовые операции, признаются после завершения такой операции.

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранной валюты

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

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

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

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

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

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

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

4. Существенные учётные суждения и оценки

Суждения

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

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

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

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

Неопределённость оценок

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимосвязей.

К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

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

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заёмных средств

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Налогообложение

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

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

5. Информация по сегментам

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

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

Операции между сегментами осуществлялись преимущественно в рамках обычной деятельности.

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

| | Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес | | | | Средний корпоративный бизнес | | | | Итого | | | |
|--|---|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------|------------------|---------------------------------------|------------------------------------|-------------|---|
| | Инвестиционно-банковский бизнес | | Транзакционно-банковский бизнес | | Инвестиционно-банковский бизнес | | Транзакционно-банковский бизнес | | До исключе-ния межст-ментных операций | Исключе-ние межст-ментных операций | | |
| | Итого | Кредиты и депозиты | Итого | Транзакционно-банковский бизнес | Итого | Кредиты и депозиты | Итого | Различный бизнес | Клиент-рейтинг | Итого | | |
| 2022 год | | | | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | 1,762,104 | - | 9,396,062 | - | 17,154,702 | 45,672,076 | 73,984,944 | - | 73,984,944 | - |
| Средства в финансовых организациях | 106,569 | - | 106,569 | - | - | - | - | 2,942,918 | 3,049,487 | - | 3,049,487 | - |
| Кредиты клиентам | - | 21,250,061 | - | - | 16,283,780 | - | 56,162,437 | - | 93,696,278 | - | 93,696,278 | - |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 159,233 | 162,391 | 504,092 | 60,572 | 628,166 | 847,555 | 3,770,915 | 201,220 | 6,012,520 | - | 6,012,520 | - |
| Нематериальные активы | 162,508 | 148,973 | 492,176 | 30,177 | 551,822 | 820,674 | 3,027,791 | 12,123 | 4,934,763 | - | 4,934,763 | - |
| Активы по текущему корпоративному подходу к налогу | 15,181 | 17,837 | 21,186 | 6,760 | 51,670 | 66,783 | 230,255 | 1,530 | 411,202 | - | 411,202 | - |
| Активы по отсроченному корпоративному подходу к налогу | - | 27,496 | - | - | 72,496 | - | 755,363 | 6,894,755 | 7,750,110 | - | 7,750,110 | - |
| Прочие активы | 44,550 | 187,053 | 45,903 | 11,083 | 511,193 | 183,891 | 2,057,802 | 8,466 | 3,049,941 | - | 3,049,941 | - |
| Межсегментная/межполусегментная передача фондов | 1,652,704 | 5,841,535 | 23,119,661 | 55,578 | 9,067,013 | 19,796,869 | 28,919,460 | 90,298,677 | 192,889,245 | (192,889,245) | 192,889,245 | - |
| Итого активов | 2,140,745 | 27,635,346 | 25,312,017 | 164,170 | 27,166,140 | 31,111,834 | 126,216,473 | 146,031,765 | 385,778,490 | (192,889,245) | 192,889,245 | - |
| Средства банков и прочих финансовых организаций | - | - | - | - | - | - | - | 8,247 | 58,242,946 | - | 58,251,193 | - |
| Производные финансовые обязательства | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,406,000 | - | 1,406,000 | - |
| Средства клиентов | - | 50 | 20,135,283 | - | 132,294 | 17,207,773 | 17,340,067 | 17,838,218 | 55,313,618 | - | 55,313,618 | - |
| Выданные долговые ценные бумаги | 49,941 | 58,366 | 70,153 | 24,119 | 280,372 | 392,175 | 696,666 | 28,530,765 | 28,530,765 | - | 28,530,765 | - |
| Обязательства по аренде | 101,135 | 96,399 | 99,365 | 28,187 | 187,011 | 487,245 | 702,443 | 1,518,241 | 1,938,409 | - | 1,938,409 | - |
| Прочие обязательства | 488,041 | 21,793,811 | 2,192,356 | 108,622 | 18,099,097 | 11,314,965 | 29,522,684 | 83,159,265 | 55,733,088 | 192,889,245 | 192,889,245 | - |
| Межсегментная/межполусегментная передача фондов | 639,117 | 21,948,626 | 22,497,157 | 160,928 | 18,698,774 | 29,402,158 | 48,261,860 | 103,582,244 | 340,853,582 | (192,889,245) | 147,964,337 | - |
| Итого обязательств | 1,501,628 | 5,686,720 | 2,614,860 | 3,242 | 8,467,366 | 1,709,676 | 10,180,284 | 22,634,229 | 44,924,908 | - | 44,924,908 | - |
| Итого капитала | 2,140,745 | 27,635,346 | 25,312,017 | 164,170 | 27,166,140 | 31,111,834 | 126,216,473 | 146,031,765 | 385,778,490 | (192,889,245) | 192,889,245 | - |



(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

| 2022 год | Средний корпоративный бизнес (СКБ) | | | | | | | | | | Итого | | | | | | | | | | | |
|--|---------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|--------------|---------------------|---------------------|
| | Инвестиционно-банковский бизнес (КИБ) | | | | | Трансакционный бизнес (ТБ) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Итого КИБ | Кредиты и депозиты | Арендные сегменты | Другие сегменты | Итого ТБ | Кредиты и депозиты | Арендные сегменты | Другие сегменты | Итого СКБ | Итого | | | | | | | | | | | | |
| Приростные доходы | 251.619 | - | 4.068.044 | 37.684 | - | 2.892.747 | 4.319.663 | 2.930.431 | - | 5.246.063 | 2.448.634 | - | 2.195.093 | 5.246.063 | 2.443.727 | 16.874.323 | 2.394.258 | 878.940 | 12.951.594 | 20.720.010 | 27.318.989 | |
| Приростные расходы | (7.930) | (221.576) | (375.217) | (2.381.822) | (1.800.023) | (75.453) | (2.183.172) | (2.078.881) | (2.845) | (499.137) | (3.109.259) | (1.547.072) | (402.500) | (2.049.054) | (3.511.759) | (6.332.039) | (7.127.950) | (10.766.410) | (7.401.420) | (20.720.010) | (21.331.575) | |
| Чистый приростный доход | 243.689 | (221.576) | 3.692.827 | (2.344.138) | (1.800.023) | 2.817.264 | 251.550 | (2.845) | - | 4.746.926 | (2.810.625) | (1.547.072) | 1.792.593 | 3.197.009 | (1.068.032) | 10.541.384 | (4.733.692) | (9.887.470) | 5.550.174 | - | 5.987.414 | |
| до расходов по кредитным убыткам | (995) | - | 33.722 | - | 1 | - | 31.728 | - | - | (570.300) | - | 30.130 | - | (540.170) | - | (4.402.258) | - | (386.693) | - | - | (5.297.993) | |
| Чистый процентный доход | 242.694 | (221.576) | 3.726.549 | (2.344.138) | (1.800.024) | 2.817.264 | 251.550 | (2.845) | - | 4.176.626 | (2.810.625) | (1.516.942) | 1.792.593 | 2.656.839 | (1.068.032) | 6.139.126 | (4.733.692) | (10.274.163) | 5.550.174 | - | 690.021 | |
| Численность клиентов | 131.001 | (59.921) | - | - | 87.200 | - | 218.201 | (59.921) | - | 59.921 | 5.107 | 707.064 | - | 712.251 | 59.921 | 3.955.323 | - | (6.908) | - | - | 4.876.807 | |
| Численность клиентов по операциям с финансовыми инструментами, связанными со структурой капитала | 19.391 | - | - | - | - | - | 19.391 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (135.869) | - | - | (116.478) | |
| Численность клиентов по операциям в иностранной валюте: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - поровые операции | 3.949.317 | (357.882) | - | - | - | - | 3.949.317 | (357.882) | - | 254.900 | - | - | - | - | 254.900 | 6.340 | 102.982 | 192.180 | - | - | 4.147.837 | |
| - операции валютных счетов | 15.362 | - | - | - | - | - | 15.362 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (40.856.496) | - | - | (40.841.134) | |
| Прочие доходы | - | - | 36.986 | - | - | - | 36.986 | - | - | 28.481 | - | 28.481 | - | 28.481 | - | 214.090 | - | 308.082 | - | - | 308.082 | |
| Итого операционная прибыль | 4.115.071 | (417.803) | 36.986 | - | 87.200 | - | 4.239.257 | (417.803) | - | 314.821 | 33.668 | - | 707.064 | - | 740.733 | 314.821 | 4.175.753 | 102.982 | (40.790.508) | - | - | (31.624.820) |
| Чистая операционная прибыль | 4.357.765 | (639.379) | 3.762.535 | (2.344.138) | (1.712.824) | 2.817.264 | 6.407.476 | (166.253) | (2.845) | 314.821 | 4.210.394 | (809.878) | 1.792.593 | 3.397.571 | (753.211) | 10.314.879 | (4.630.710) | (51.854.731) | 5.550.174 | - | (30.934.805) | |
| Итого операционная прибыль | (836.380) | - | (697.659) | - | (549.086) | - | (2.083.125) | - | (157.362) | - | (1.662.801) | - | (1.326.812) | - | (3.146.915) | - | (5.674.322) | - | (54.834) | - | (10.959.190) | |
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | 3.521.385 | (639.379) | 3.064.876 | (2.344.138) | (2.261.910) | 2.817.264 | 4.334.351 | (166.253) | (169.147) | 314.821 | 3.547.493 | (2.136.690) | 1.792.593 | 280.656 | (753.211) | 4.640.557 | (4.630.710) | (51.109.565) | 5.550.174 | - | (41.894.001) | |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | (2.036.308) | - | (144.149) | - | (111.071) | - | (2.291.528) | - | (30.934) | - | 62.627 | - | 68.820 | - | (1.968) | - | (1.968) | - | 10.471.145 | - | 8.278.162 | |
| Прибыль за год | 1.485.077 | (639.379) | 2.920.727 | (2.344.138) | (2.372.981) | 2.817.264 | 2.042.823 | (166.253) | (191.081) | 314.821 | 2.610.120 | (2.806.625) | (2.067.870) | 280.656 | (753.211) | 4.638.589 | (4.630.710) | (40.638.420) | 5.550.174 | - | (33.015.839) | |
| Результат сегмента | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (33.615.839) | |

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

| | Корпоративно-инвестиционный бизнес | | | Средний корпоративный бизнес | | | Итого | | | | | |
|---|------------------------------------|--------------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--|---------------------------------|--------------------|
| | Инвестиционно-банковский бизнес | Кредиты и депозиты | Транзакционно-оптовый бизнес | Инвестиционно-банковский бизнес | Кредиты и депозиты | Транзакционно-оптовый бизнес | Итого СКБ | Розничный бизнес | Клиенто-рейтинг | Итого до исключения межсегментных операций | Исключив межсегментных операций | Итого |
| 2021 год | | | | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | 276.331 | - | - | 2.511.243 | 2.511.243 | 4.175.227 | 253.219.912 | 260.182.713 | - | 260.182.713 |
| Торговые ценные бумаги | 3.985.878 | - | 3.985.878 | - | - | - | - | - | 22.636.095 | 26.021.973 | - | 26.021.973 |
| Средства в финансовых организациях | 55.030 | 5.921.411 | 5.976.441 | - | 497.633 | - | 497.633 | 171.369 | 592 | 6.646.035 | - | 6.646.035 |
| Производные финансовые инструменты | 18.372 | - | 18.372 | - | - | - | - | - | 123.077 | 141.449 | - | 141.449 |
| Кредиты клиентам | - | 70.969.233 | 70.969.233 | - | 60.078.195 | - | 60.078.195 | 63.737.679 | - | 196.785.107 | - | 196.785.107 |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 134.912 | 124.390 | 161.387 | 66.856 | 783.799 | 994.642 | 1.845.297 | 3.099.491 | 149.821 | 5.515.298 | - | 5.515.298 |
| Нематериальные активы | 134.066 | 132.258 | 173.565 | 118.577 | 551.858 | 657.516 | 1.327.951 | 2.732.792 | 7.693 | 4.548.325 | - | 4.548.325 |
| Прочие активы | 24.533 | 79.258 | 79.863 | - | 444.890 | 136.270 | 601.070 | 1.450.472 | 42.413 | 2.277.609 | - | 2.277.609 |
| Межсегментная/межподсегментная передача фондов | 355.797 | 2.798.424 | 259.390.218 | 35.291 | 11.321.515 | 57.659.186 | 69.015.992 | 87.919.567 | 48.758.324 | 468.238.522 | (468.238.522) | - |
| Итого активов | 4.728.588 | 80.044.974 | 260.081.364 | 220.724 | 73.677.890 | 61.978.857 | 135.877.381 | 165.286.597 | 324.938.127 | 970.957.031 | (468.238.522) | 502.718.509 |
| Средства банков и прочих финансовых организаций | - | 2.609.369 | 7.849.112 | - | 5.682.155 | - | 5.682.155 | 4.906.848 | 12.079.937 | 33.127.421 | - | 33.127.421 |
| Государственные субсидии | - | - | - | - | - | - | - | 2.041.347 | - | 2.041.347 | - | 2.041.347 |
| Производные финансовые обязательства | - | - | - | - | - | - | - | - | 124 | 124 | - | 124 |
| Средства клиентов | - | - | 251.164.438 | - | 4.730.354 | 53.317.017 | 58.047.371 | 81.969.214 | - | 391.181.023 | - | 391.181.023 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - | 37.991.174 | 27.991.174 | - | 27.991.174 |
| Обязательства по аренде | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.071 | 1.521.731 | - | 1.521.731 |
| Субординированный долг | 58.246 | 53.314 | 68.603 | 26.355 | 272.263 | 273.500 | 572.118 | 764.379 | 8.663.252 | 8.663.252 | - | 8.663.252 |
| Обязательства по текущему корпоративному/подходному налогу | 1.145 | 1.096 | 1.327 | - | 5.792 | 6.625 | 12.417 | 23.258 | 624 | 39.867 | - | 39.867 |
| Обязательства по отложенному корпоративному/подходному налогу | 13.653 | 13.071 | 13.825 | 8.936 | 62.086 | 78.040 | 149.962 | 275.521 | 7.442 | 475.474 | - | 475.474 |
| Прочие обязательства | 264.303 | 110.631 | 281.722 | - | 634.241 | 466.878 | 1.101.119 | 1.169.095 | 9.479 | 2.936.349 | - | 2.936.349 |
| Межсегментная/межподсегментная передача фондов | 4.005.475 | 73.481.054 | (3.517.336) | 184.937 | 52.488.180 | 2.332.450 | 55.005.567 | 69.721.804 | 269.541.958 | 468.238.522 | (468.238.522) | - |
| Итого обязательств | 4.342.822 | 76.268.535 | 255.863.691 | 220.228 | 63.875.971 | 56.474.510 | 120.570.709 | 160.871.466 | 318.299.061 | 936.216.284 | (468.238.522) | 467.977.762 |
| Итого капитала | 385.766 | 3.776.439 | 4.217.673 | 496 | 9.801.829 | 5.504.347 | 15.306.672 | 4.415.131 | 6.639.066 | 34.740.747 | - | 34.740.747 |
| Итого капитала и обязательств | 4.728.588 | 80.044.974 | 260.081.364 | 220.724 | 73.677.890 | 61.978.857 | 135.877.381 | 165.286.597 | 324.938.127 | 970.957.031 | (468.238.522) | 502.718.509 |



(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

| 2022 год | Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ) | | | | Средний корпоративный бизнес (СКБ) | | | | Индивидуальный бизнес (ИИБ) | | | | Трансакционный бизнес (ТБ) | | | | Итого СКБ | | | | Итого ИИБ | | | | Итого ТБ | | | | Итого ИБ | | | | Итого |
|---|--|-----------------------|--------------------|-----------------------|------------------------------------|--------------------|-----------------------|-------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------|-------------|----------------------------|--------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|----------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------|--------------|------------|--|--|-------|
| | Корпоративный бизнес | Инвестиционный бизнес | Кредиты и депозиты | Трансакционный бизнес | Инвестиционный бизнес | Кредиты и депозиты | Трансакционный бизнес | Итого ИИБ | Индивидуальный бизнес | Кредиты и депозиты | Трансакционный бизнес | Итого СКБ | Индивидуальный бизнес | Кредиты и депозиты | Трансакционный бизнес | Итого ИИБ | Индивидуальный бизнес | Кредиты и депозиты | Трансакционный бизнес | Итого ТБ | Индивидуальный бизнес | Кредиты и депозиты | Трансакционный бизнес | Итого ИБ | Индивидуальный бизнес | Кредиты и депозиты | Трансакционный бизнес | Итого ИБ | Итого | | | | |
| Привлеченные средства | 57 877 | - | 4 973 645 | 313 159 | - | 10 185 875 | 3 031 522 | 10 239 104 | - | - | 7 113 130 | 947 194 | - | 3 638 327 | 7 113 130 | 4 585 523 | 12 340 086 | 2 627 019 | 15 015 472 | 12 274 889 | - | - | - | - | - | - | - | - | 50 286 423 | 39 520 810 | | | |
| Привлеченные средства | (5 774) | (34 545) | (270 124) | (3 442 441) | (8 028 040) | (4 207) | (8 303 836) | (3 501 253) | (3 376) | (1 436 105) | (4 259 298) | (2 072 656) | (34 713) | (3 572 799) | (3 572 799) | (3 378 283) | (2 842 670) | (3 378 283) | (2 911 515) | (17 066 614) | - | - | - | - | - | - | - | (20 286 842) | (17 039 802) | | | | |
| Чистый привлеченный доход | 52 103 | (54 545) | 4 703 521 | (3 329 282) | (8 036 040) | 10 181 668 | (3 272 416) | 6 737 781 | (3 376) | 5 677 025 | (3 312 044) | (2 072 656) | 3 599 614 | 3 540 391 | 287 210 | 9 498 016 | (2 771 266) | 12 103 957 | (4 313 725) | - | - | - | - | - | - | - | - | 21 899 948 | - | | | | |
| Расходы по привлеченным средствам | - | - | 226 808 | - | (18) | - | 226 790 | - | - | (638 452) | - | (202 388) | - | (840 842) | - | (1 455 087) | - | (5 344) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2 174 483) | - | | | | |
| Чистый привлеченный доход | 52 103 | (54 545) | 4 830 329 | (3 329 282) | (8 028 058) | 10 181 668 | (3 149 626) | 6 737 781 | (3 376) | 4 978 571 | (3 312 044) | (2 275 044) | 3 599 614 | 2 699 549 | 287 210 | 8 043 929 | (2 771 266) | 12 098 633 | (4 313 725) | - | - | - | - | - | - | - | - | 19 095 465 | - | | | | |
| Чистые комиссионные доходы | 165 518 | (72 952) | - | - | 125 530 | - | 291 049 | (72 952) | - | 71 952 | 6 221 | - | 915 997 | - | 922 178 | - | 3 701 053 | - | (80 069) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4 874 211 | - | | | |
| Чистые доходы от предоставления кредитов | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Чистые убытки в результате предоставления кредитов | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Чистые комиссионные доходы | (8) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Чистые комиссионные доходы по операциям с финансовыми инструментами, финансируемые по ставкам ниже рыночных | 27 726 | - | - | - | - | - | 27 726 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Чистые комиссионные доходы по операциям с финансовыми инструментами, финансируемые по ставкам выше рыночных | 5 697 377 | (502 949) | - | - | - | - | 5 697 377 | (502 949) | - | 430 944 | - | - | - | - | - | 430 944 | 4 181 | 72 005 | (8 005 951) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1 294 393) | - | | | |
| Прочие доходы | 1 270 | - | 266 | - | (812) | - | 724 | - | - | 52 556 | - | (94 217) | - | (4 998) | - | 74 363 | - | 16 535 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 86 634 | - | | | | |
| Непривлеченные средства | 5 000 299 | (675 907) | 266 | - | 124 718 | - | 5 331 283 | (675 907) | (3 327) | 503 806 | 169 469 | 861 740 | - | 1 027 862 | - | 3 757 130 | 72 005 | 16 897 218 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 018 372 | - | | | | |
| Чистая операционная прибыль | 5 058 602 | (630 446) | 4 830 595 | (3 329 282) | (7 903 340) | 10 181 668 | 1 985 657 | 6 221 880 | (7 301) | 503 806 | 5 148 040 | (3 312 044) | (1 413 306) | 3 599 614 | 3 227 431 | 791 306 | 11 800 059 | (2 699 261) | 5 200 693 | (4 313 725) | - | - | - | - | - | - | - | 22 713 842 | - | | | | |
| Непривлеченные средства | (662 434) | - | (608 687) | - | (571 666) | - | (1 842 787) | - | (223 203) | - | (2 163 332) | - | (1 543 226) | - | (3 929 661) | - | (6 294 547) | - | (52 823) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (12 453 552) | - | | | |
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | 4 195 068 | (630 446) | 4 222 508 | (3 329 282) | (8 415 006) | 10 181 668 | 3 479 | 6 221 880 | (230 546) | 303 806 | 2 984 708 | (3 312 044) | (2 956 432) | 3 599 614 | (202 230) | 791 306 | 5 305 512 | (2 699 261) | 5 147 873 | (4 313 725) | (194 335) | - | - | - | - | - | - | - | 10 260 290 | - | | | |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | (643 498) | - | (161 184) | - | (318 786) | - | (1 129 386) | - | (49 334) | - | 59 134 | - | (116 605) | - | (106 265) | - | (732 272) | - | (154 182) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1 057 095) | - | | | |
| Прибыль за год | 3 552 570 | (630 446) | 4 061 324 | (3 329 282) | (8 733 792) | 10 181 668 | (1 119 010) | 6 221 880 | (279 880) | 303 806 | 3 043 842 | (3 312 044) | (3 072 497) | 3 599 614 | (368 495) | 791 306 | 4 973 240 | (2 699 261) | 4 993 693 | (4 313 725) | (194 335) | - | - | - | - | - | - | 8 303 191 | - | | | | |
| Результат сегмента | - | - | - | - | - | - | - | 5 101 970 | - | - | - | - | - | 482 611 | - | - | - | 2 333 979 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8 303 191 | - | | | |

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты

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

| | <u>2022 год</u> | <u>2021 год</u> |
|---|-------------------|--------------------|
| Наличность в кассе | 28.312.868 | 6.949.810 |
| Средства на текущих счетах в НБРК | 44.661.930 | 209.360.224 |
| Средства на текущих счетах в других банках | 1.276.010 | 2.373.938 |
| Срочные депозиты в НБРК, размещённые на срок до 90 дней | – | 41.500.000 |
| | <u>74.250.808</u> | <u>260.183.972</u> |
| За вычетом оценочного резерва под ОКУ | (265.864) | (1.259) |
| | <u>73.984.944</u> | <u>260.182.713</u> |

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

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

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

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

7. Торговые ценные бумаги

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

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

8. Средства в финансовых организациях

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

| | <u>2022 год</u> | <u>2021 год</u> |
|--|------------------|------------------|
| Средства, ограниченные в использовании | 3.292.635 | 229.239 |
| Займы выданные | – | 6.502.486 |
| | <u>3.292.635</u> | <u>6.731.725</u> |
| За вычетом оценочного резерва под ОКУ | (243.148) | (85.690) |
| | <u>3.049.487</u> | <u>6.646.035</u> |



(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Средства в финансовых организациях (продолжение)

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

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

| | 2022 год | 2021 год |
|---|------------------|------------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января | 6.731.725 | 6.814.977 |
| Новые созданные или приобретённые активы | 603.523.973 | 126.306.182 |
| Активы, которые были погашены | (606.864.311) | (126.452.718) |
| Чистое изменение в начисленных процентах | (58.263) | 39.403 |
| Курсовые разницы | (40.489) | 23.881 |
| На 31 декабря | 3.292.635 | 6.731.725 |
| | 2022 год | 2021 год |
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января | (85.690) | (129.277) |
| Чистое изменение резерва за год (Примечание 21) | (159.674) | 43.663 |
| Курсовые разницы | 2.216 | (76) |
| На 31 декабря | (243.148) | (85.690) |

9. Производные финансовые активы и обязательства

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

| | 2022 год | | | 2021 год | | |
|--|-------------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------------|------------------------|--------------------|
| | Условная основная сумма | Справедливая стоимость | | Условная основная сумма | Справедливая стоимость | |
| | | Актив | Обяза- тельство | | Актив | Обяза- тельство |
| Валютные контракты | | | | | | |
| Фьючерс | 7.866.000 | - | 1.406.000 | - | - | - |
| Форварды – внутренние контракты | - | - | - | 303.242 | 18.516 | - |
| Свопы – иностранные контракты | - | - | - | 13.393.271 | 122.933 | (124) |
| Производные финансовые активы/(обязательства) | 7.866.000 | - | 1.406.000 | 13.696.513 | 141.449 | (124) |

Фьючерсы

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

Свопы

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

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

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

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

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

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

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

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

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

| <i>Ипотечное кредитование</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|--|---------------|---------------|------------------|------------------|
| Оценочный резерв под ОКУ | | | | |
| на 1 января 2021 года | (3.459) | – | (169.647) | (173.106) |
| Активы, которые были погашены | 4.596 | 38 | 51.449 | 56.083 |
| Переводы в Этап 1 | (2.130) | – | 2.130 | – |
| Переводы в Этап 2 | 117 | (117) | – | – |
| Переводы в Этап 3 | – | 525 | (525) | – |
| Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных | 726 | (446) | (31.560) | (31.280) |
| Амортизация дисконта | – | – | (11.240) | (11.240) |
| Возмещение убытков | – | – | (328) | (328) |
| Списанные суммы | – | – | 53.688 | 53.688 |
| На 31 декабря 2021 года | (150) | – | (106.033) | (196.183) |



(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Модифицированные и реструктурированные займы

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

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

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

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

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

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

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

В течение года в собственность Банка перешли различные активы в обмен на задолженность соответствующих заемщиков. В настоящее время Банк осуществляет продажу этих активов. Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на 31 декабря:

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

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

На 31 декабря кредиты были выданы следующим типам клиентов:

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Основные средства и активы в форме права пользования

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Налогообложение

(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

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

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

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Налогообложение (продолжение)

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

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

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

Прочие обязательства на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Средства банков и прочих финансовых организаций

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

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

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

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

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

16. Средства клиентов

Средства клиентов на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

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

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

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Средства клиентов (продолжение)

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

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

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

| | 2022 год | 2021 год |
|---|-------------------|-------------------|
| Долговые ценные бумаги, выпущенные на КФБ | 29.254.429 | 29.245.157 |
| Минус: неамортизированный дисконт | (723.664) | (1.253.983) |
| | 28.530.765 | 27.991.174 |

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

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

18. Обязательства по аренде

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Субординированный долг

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

20. Уставный капитал

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

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

21. Расходы по кредитным убыткам

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

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

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

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

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

Налогообложение

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

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. С 1 января 2020 года, правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих трёх календарных лет. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

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

Юридические вопросы

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка на 31 декабря включают:

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

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

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

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

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

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

26. (Убыток)/прибыль на акцию

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

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

| | 2022 год | 2021 год |
|--|-------------------|-----------------|
| Чистый (убыток)/прибыль за год, приходящаяся на акционера Банка | (33.615.839) | 8.303.191 |
| Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базового и разводненного убытка на акцию | 7.375.700 | 2.995.700 |
| Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию (в тенге) | (4.557,65) | 2.771,70 |

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам. При управлении рисками Банк применяет утверждённые общегрупповые стандарты и подходы.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков, установление их допустимого уровня и контроль над ними несёт Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

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

Правление

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

Контроль рисков

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

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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

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

Снижение риска

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

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

Производные финансовые инструменты

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 10 «Кредиты клиентам»* и *Примечании 22 «Договорные и условные обязательства»*.

Оценка обесценения

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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

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

Определение дефолта и выздоровления

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

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

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

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Казначейские и межбанковские отношения

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

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

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае коммерческого кредитования оценку качества кредитов проводит Департамент кредитных рисков Банка. Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

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

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения. Для расчёта EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2 и Этапа 3 Банк оценивает вероятность наступления дефолта на протяжении всего срока действия инструмента.

Уровень потерь при дефолте

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

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

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

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания и финансовый актив относится к Этапу 2, в следующих случаях:

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

Оценка резервов под ОКУ

Оценка резервов под ОКУ осуществляется по следующим сценариям:

Коммерческое кредитование

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ (продолжение)

Кредитование малого бизнеса, потребительского кредитования и ипотечного кредитования

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

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

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

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

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования, в случае необходимости.

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

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

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

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

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Рыночный риск

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

Валютный риск

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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

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

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

Операционный риск

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств по состоянию на 31 декабря.

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные инструменты

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Торговые ценные бумаги

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств клиентов, средств банков и прочих финансовых организаций, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

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

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

30. Операции со связанными сторонами

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

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

Операции с организациями, связанными с государством

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

| | 2022 год | | | |
|---|----------------------|--|---------------------------------------|----------------------------------|
| | Материнская компания | Организации под общим контролем Материнской компании | Предприятия, связанные с государством | Ключевой управленческий персонал |
| Денежные средства и их эквиваленты на 1 января | 431.477 | 253.018 | – | – |
| Поступления на текущие счета в течение года | 1.517.876.198 | 88.792.158 | – | – |
| Платежи с текущих счетов в течение года | (1.517.305.449) | (88.793.817) | – | – |
| Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, до вычета резерва под ОКУ | 1.002.226 | 251.359 | – | – |
| За вычетом резерва под ОКУ | (33) | (251.359) | – | – |
| Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, за вычетом резерва под ОКУ | 1.002.193 | – | – | – |
| Кредиты клиентам на 1 января | – | – | – | 25.792 |
| Кредиты, выданные в течение года | – | – | – | – |
| Кредиты, погашенные в течение года | – | – | – | (25.792) |
| Кредиты клиентам на 31 декабря | – | – | – | – |
| За вычетом резерва под ОКУ | – | – | – | – |
| Кредиты клиентам на 31 декабря | – | – | – | – |
| Средства банков и прочих финансовых организаций на 1 января | 1.268.298 | 15.954 | 4.318.240 | – |
| Поступление средств в течение года | 795.991.478 | 57.166.128 | – | – |
| Выплата средств в течение года | (769.606.218) | (57.165.931) | (4.318.240) | – |
| Курсовая разница | 30.573.189 | – | – | – |
| Средства банков и прочих финансовых организаций на 31 декабря | 58.226.747 | 16.151 | – | – |
| Средства клиентов на 1 января | – | – | – | 12.856 |
| Поступления на текущие счета в течение года | – | – | – | 1.179.371 |
| Платежи с текущих счетов в течение года | – | – | – | (989.981) |
| Средства клиентов на 31 декабря | – | – | – | 202.246 |
| Субординированный долг на 1 января | 8.663.252 | – | – | – |
| Погашения произведённые в течение года | (11.535.000) | – | – | – |
| Начисление процентного вознаграждения по субординированному долгу | 839.833 | – | – | – |
| Выплата процентного вознаграждения по субординированному долгу | (887.626) | – | – | – |
| Влияние изменения валютных курсов | 2.919.541 | – | – | – |
| Субординированный долг на 31 декабря | – | – | – | – |



(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

| | 2021 год | | | |
|---|----------------------|--|---------------------------------------|----------------------------------|
| | Материнская компания | Организации под общим контролем Материнской компании | Предприятия, связанные с государством | Ключевой управленческий персонал |
| Денежные средства и их эквиваленты на 1 января | 236.243 | 292.191 | – | – |
| Поступления на текущие счета в течение года | 3.624.992.262 | 509.722.476 | – | – |
| Платежи с текущих счетов в течение года | (3.624.797.028) | (509.761.649) | – | – |
| Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, до вычета резерва под ОКУ | 431.477 | 253.018 | – | – |
| За вычетом резерва под ОКУ | (3) | – | – | – |
| Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, за вычетом резерва под ОКУ | 431.474 | 253.018 | – | – |
| Кредиты клиентам на 1 января | – | – | – | – |
| Кредиты, выданные в течение года | – | – | – | 27.211 |
| Кредиты, погашенные в течение года | – | – | – | (1.419) |
| Кредиты клиентам на 31 декабря | – | – | – | 25.792 |
| За вычетом резерва под ОКУ | – | – | – | (39) |
| Кредиты клиентам на 31 декабря | – | – | – | 25.753 |
| Средства банков и прочих финансовых организаций на 1 января | 511.552 | 5.931 | – | – |
| Поступление средств в течение года | 2.649.836.866 | 515.497.524 | 4.312.040 | – |
| Выплата средств в течение года | (2.649.080.120) | (515.487.501) | – | – |
| Курсовая разница | – | – | 6.200 | – |
| Средства банков и прочих финансовых организаций на 31 декабря | 1.268.298 | 15.954 | 4.318.240 | – |
| Средства клиентов на 1 января | – | – | – | 4.962 |
| Поступления на текущие счета в течение года | – | – | – | 1.082.657 |
| Платежи с текущих счетов в течение года | – | – | – | (1.074.763) |
| Средства клиентов на 31 декабря | – | – | – | 12.856 |
| Субординированный долг на 1 января | 8.450.568 | – | – | – |
| Погашения произведённые в течение года | – | – | – | – |
| Начисление процентного вознаграждения по субординированному долгу | 774.770 | – | – | – |
| Выплата процентного вознаграждения по субординированному долгу | (780.137) | – | – | – |
| Влияние изменения валютных курсов | 218.051 | – | – | – |
| Субординированный долг на 31 декабря | 8.663.252 | – | – | – |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

| | 2022 год | | | | 2021 год | | | |
|--|--|------------------------------|---|---|--|------------------------------|---|---|
| | Органи- зации под общим контролем | | Предпри- ятия, связанные с государ- ством | Ключевой управлен- ческий персонал | Органи- зации под общим контролем | | Предпри- ятия, связанные с государ- ством | Ключевой управлен- ческий персонал |
| | Материн- ская компания | Материн- ской компания | | | Материн- ская компания | Материн- ской компания | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | | | |
| Процентные доходы | 58.346 | - | - | - | 9.678 | - | - | - |
| Процентные ставки | 0,5% | - | - | - | 0,3-0,35% | - | - | - |
| Кредиты клиентам | | | | | | | | |
| Процентные доходы | - | - | - | - | - | - | - | 229 |
| Процентные ставки | - | - | - | - | - | - | - | 4,1-17,2% |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | | | | | | |
| Процентные доходы | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Процентные ставки | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства банков и прочих финансовых организаций | | | | | | | | |
| Процентные расходы | (6.443.014) | (213) | (1.047) | (556) | - | - | (240) | (920) |
| Процентные ставки | 9,5% | 0,5% | 1% | 8-8,6% | - | - | 1% | 1-8,3-9% |
| Субординированный долг | | | | | | | | |
| Процентные расходы | (839.833) | - | - | - | (774.770) | - | - | - |
| Процентные ставки | 8,93% | - | - | - | 8,93% | - | - | - |

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в количестве 10 человек (в 2021 году – 6 человек) включает:

| | 2022 год | 2021 год |
|---|----------------|----------------|
| Заработная плата и прочие кратковременные выплаты | 479.799 | 534.267 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 45.142 | 49.962 |
| Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу | 524.941 | 584.229 |

31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

| | Выпущенные долговые ценные бумаги | Субордини- рованный долг |
|---|---|-----------------------------|
| Балансовая стоимость на 1 января 2021 года | 15.156.798 | 8.450.568 |
| Выпуск | 27.359.689 | - |
| Погашение | (15.022.677) | - |
| Курсовые разницы | - | 218.051 |
| Прочее | 497.364 | (5.367) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года | 27.991.174 | 8.663.252 |
| Погашение | - | (11.535.000) |
| Курсовые разницы | - | 2.919.541 |
| Прочее | 539.591 | (47.793) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года | 28.530.765 | - |

Статья «Прочее» также включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированным займам. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

32. Достаточность капитала

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и 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 действующим требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

Собственный капитал Банка рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня за вычетом положительных разниц, рассчитанных в соответствии с требованиями НБРК.

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

| | <u>2022 год</u> | <u>2021 год</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Капитал 1 уровня | 39.102.195 | 28.994.233 |
| Капитал 2 уровня | – | 5.184.000 |
| Собственный капитал | 39.102.195 | 34.178.233 |
| | | |
| Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных и возможных обязательств, операционного и рыночного риска | 139.543.000 | 234.949.530 |
| | | |
| Коэффициент k1 (минимум 5,5%) | 28,0% | 12,3% |
| Коэффициент k1-2 (минимум 6,5%) | 28,0% | 12,3% |
| Коэффициент k2 (минимум 8,0%) | 28,0% | 14,5% |

33. События после отчетной даты

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках. 24 февраля 2023 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение установить базовую ставку на уровне 16,75% годовых с коридором +/- 1 процентный пункт.

В настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного дальнейшего влияния изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка и предпринимает необходимые меры по поддержке ликвидности в обозримом будущем.

