

**Акционерное Общество
«First Heartland Securities»**

Консолидированная финансовая отчетность

за 2023 год,
с аудиторским отчетом независимых аудиторов

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7-8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9-10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11-12
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	13-14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	15-130



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

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

Аудиторский отчет

НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «First Heartland Securities»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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



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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;



- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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



Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Страница 4

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



Урдабаева А. А.

Сертифицированный аудитор

Республики Казахстан

квалификационное свидетельство аудитора

№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



Дементьев С. А.

Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,

действующий на основании Устава

15 мая 2024 года

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	<i>Прим.</i>	2023 год	2022 год пересчитано*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	7	363,195	273,011
Прочие процентные доходы	7	2,663	3,751
Процентные расходы	7	(146,484)	(119,610)
Чистый процентный доход	7	219,374	157,152
Расходы по кредитным убыткам	8	(23,161)	(40,947)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		196,213	116,205
Комиссионные доходы	9	65,368	43,513
Комиссионные расходы	9	(44,463)	(27,040)
Чистый комиссионный доход	9	20,905	16,473
Выручка по договорам страхования	10	54,845	34,981
Расходы по договорам страхования	11	(45,609)	(24,340)
Чистые расходы по договорам перестрахования		(2,050)	(2,988)
Чистые финансовые расходы по договорам страхования		(5,494)	(3,603)
Чистые финансовые доходы по договорам перестрахования		744	696
Итого страховой результат		2,436	4,746
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	7,804	3,103
Чистые (убытки)/прибыли в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(110)	1
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	13	27,879	66,191
Прочие доходы **	14	39,057	42,049
Прочие операционные доходы		74,630	111,344
Расходы на персонал	15	(65,394)	(57,449)
Прочие общие и административные расходы	16	(50,387)	(43,119)
Прибыли от восстановления прочих резервов		(2,595)	129
Прочие расходы	14	(19,846)	(22,927)
Прочие операционные расходы		(138,222)	(123,366)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		155,962	125,402
Расходы по корпоративному подоходному налогу	17	(4,060)	(18,401)
Прибыль за год		151,902	107,001
Доход, приходящийся на:			
Акционеров Компании		128,264	104,936
Неконтролирующие доли участия***		23,638	2,065

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с суммами в консолидированной финансовой отчетности за 2022 год, поскольку отражают первоначальное применение МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и произведенные реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечаниях 2, 5.

** Прочие доходы включают выручку от реализации готовой продукции и товаров на сумму 23,621 миллиона тенге (2022 год: 27,027 миллионов тенге).

*** Рассчитано с учетом ограничительных условий по выплате дивидендов миноритарному акционеру АО «First Heartland Jusan Bank» за 2020-2023 годы (Примечание 1).

Прилагаемые примечания на страницах с 15 по 130 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Прим.	2023 год	2022 год пересчитано*
Прибыль за год		151,902	107,001
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	6,756	(12,337)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	546	44
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	110	(1)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей иностранных дочерних компаний		(3,827)	2,107
<i>Всего статей прочего совокупного дохода/(убытка), которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<u>3,585</u>	<u>(10,187)</u>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Резерв переоценки основных средств, за вычетом подходного налога	35	(77)	6,375
Прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	3,950	1,169
<i>Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		<u>3,873</u>	<u>7,544</u>
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		<u>7,458</u>	<u>(2,643)</u>
Итого совокупный доход за год		<u>159,360</u>	<u>104,358</u>
Итого совокупный доход приходящийся на:			
- Акционеров Компании		134,202	102,323
- Неконтролирующие доли участия**		25,158	2,035

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с суммами в консолидированной финансовой отчетности за 2022 год, поскольку отражают первоначальное применение МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и произведенные реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечаниях 2, 5.

** Рассчитано с учетом ограничительных условий по выплате дивидендов миноритарному акционеру АО «First Heartland Jusan Bank» за 2020-2023 годы (Примечание 1).

Подписано и одобрено к выпуску от имени Правления Компании:


Владимир Ким
Председатель Правления
15 мая 2024 года




Тимур Бекенев
Главный Бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 15 по 130 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	<i>Прим.</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года Пересчитано</i>	<i>1 января 2022 года Пересчитано</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	18	743,868	864,848	1,161,930
Производные финансовые инструменты	19	194	134	8,858
Средства в банках и прочих финансовых институтах	20	63,834	44,991	44,357
Торговые ценные бумаги				
- находящиеся в собственности Группы	21	16,143	67,583	118,462
- обремененные залогом по сделкам «репо»	21	6,937	6,069	7,682
Инвестиционные ценные бумаги				
- находящиеся в собственности Группы	22	928,919	804,307	538,386
- обремененные залогом по сделкам «репо»	22	36,351	133,265	2,363
Кредиты, выданные клиентам	23	1,064,206	925,770	849,955
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю		105,458	103,068	104,159
Активы по договорам страхования		2,948	1,520	797
Активы по договорам перестрахования		3,079	3,376	1,681
Основные средства и нематериальные активы	24	88,102	84,622	81,757
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25	6,985	8,136	547
Инвестиционная собственность	26	43,012	34,770	37,302
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		2,204	951	930
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	17	110	213	320
Прочие активы	27	81,259	80,357	86,094
Итого активов		3,193,609	3,163,980	3,045,580
Обязательства				
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	28	78,896	56,343	54,786
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	29	43,288	139,410	9,988
Производные финансовые инструменты	19	384	1,370	469
Текущие счета и депозиты клиентов	30	1,624,018	1,662,162	1,803,562
Выпущенные долговые ценные бумаги	31	213,052	246,693	244,320
Субординированные долги	32	201,637	195,946	186,543
Обязательства перед ипотечной организацией	33	9,319	10,817	12,085
Обязательства по аренде		4,034	4,447	4,938
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		499	432	652
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	17	166,587	165,131	148,788
Обязательства по договорам страхования		36,747	21,062	14,517
Обязательства по договорам перестрахования		216	1,677	–
Обязательства по дивидендам		–	14,538	–
Прочие обязательства	34	39,564	39,352	37,638
Итого обязательств		2,418,241	2,559,380	2,518,286

Прилагаемые примечания на страницах с 15 по 130 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

		31 декабря	31 декабря	1 января
		2023 года	2022 года	2022 года
	Прим.		Пересчитано	Пересчитано
Собственный капитал	35			
Акционерный капитал		89,937	89,937	89,937
Выкупленные акции		(149)	(149)	(149)
Дополнительный оплаченный капитал		–	–	(188)
Резерв переоценки основных средств		5,636	6,339	208
Резерв изменений справедливой стоимости		6,310	(2,737)	8,259
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		(1,378)	1,670	(412)
Прочие резервы		–	2,847	2,847
Нераспределенная прибыль		525,457	464,631	384,622
Итого собственного капитала, причитающегося акционерам Группы		625,813	562,538	485,124
Неконтролирующие доли участия		149,555	42,062	42,170
Итого собственного капитала		775,368	604,600	527,294
Итого обязательств и собственного капитала		3,193,609	3,163,980	3,045,580

Прилагаемые примечания на страницах с 15 по 130 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»
 Консолидированный отчет о движении денежных средств
 За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	7	342,053	228,105
Процентные расходы выплаченные	7	(117,692)	(92,080)
Комиссионные доходы полученные		63,574	43,410
Комиссионные расходы выплаченные		(52,604)	(34,462)
Доходы по договорам страхования полученные		48,310	33,567
Расходы по договорам страхования уплаченные		(21,738)	(10,309)
Чистые реализованные прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	3,619	20,663
Чистые (расходы)/доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(1,049)	970
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	13	26,794	48,934
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные		(111,471)	(90,210)
Поступления по прочим доходам		25,010	37,473
Прочие расходы выплаченные		(19,157)	(21,420)
Денежные потоки от операционной деятельности и изменений в операционных активах и обязательствах		185,649	164,641
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Производные финансовые инструменты		104	(3,653)
Средства в банках и прочих финансовых институтах		(18,762)	466
Торговые ценные бумаги		54,885	43,511
Кредиты, выданные клиентам		(173,395)	(65,702)
Прочие активы		825	11,326
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Средства банков и прочих финансовых институтов		22,266	(1,053)
Текущие счета и депозиты клиентов		(18,771)	(184,586)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		(96,682)	129,427
Обязательства перед ипотечной организацией		(1,498)	(1,268)
Прочие обязательства		8,134	(23,246)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(37,245)	69,863
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(3,038)	(4,370)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности		(40,283)	65,493
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		(193,083)	(1,011,412)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		32,872	1,178,052
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(6,557,321)	(2,188,142)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6,716,193	1,628,271
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности		7,782	11,076
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		3,470	5,109
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(26,048)	(9,963)
Уменьшение доли неконтролирующих долей участия		(283)	—
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(16,418)	(387,009)

Прилагаемые примечания на страницах с 15 по 130 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»
 Консолидированный отчет о движении денежных средств
 За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	31	(46,899)	(12,668)
Погашение обязательств по аренде		(1,680)	(1,731)
Погашение субординированного долга	32	(5,000)	—
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(53,579)	(14,399)
Влияние изменений курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		(10,493)	39,940
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	8	(207)	(1,107)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(120,980)	(297,082)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		864,848	1,161,930
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	18	743,868	864,848
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам		10,388	22,017

Прилагаемые примечания на страницах с 15 по 130 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Капитал, причитающийся акционерам Группы									
	Акционер- ный Прим.	Выкуплен- ные акции	Дополни- тельно оплаченны й капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедли- вой стоимости	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных	Прочие резервы	Нераспре- деленная прибыль	Неконтро- лирующие доли участия	Итого капитал
Остаток на 1 января 2023 года пересчитанный	89,937	(149)	–	6,339	(2,737)	1,670	2,847	464,631	42,062	604,600
Совокупный доход										
Прибыль за год	–	–	–	–	–	–	–	128,264	23,638	151,902
Прочий совокупный убыток	–	–	–	(61)	9,047	(3,048)	–	–	1,520	7,458
Итого совокупный доход за год	–	–	–	(61)	9,047	(3,048)	–	128,264	25,158	159,360
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Выплата на основе акций	–	–	–	–	–	–	(2,847)	–	–	(2,847)
Изменения в начисленных дивидендов	35	–	–	–	–	–	–	14,538	–	14,538
Увеличение неконтролирующих долей участия в связи со снятием ограничений	1, 43	–	–	–	–	–	–	(82,618)	82,335	(283)
Итого операций с собственниками	–	–	–	–	–	–	(2,847)	(68,080)	82,335	11,408
Прочие изменения										
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	–	(642)	–	–	–	642	–	–
Остаток на 31 декабря 2023 года	89,937	(149)	–	5,636	6,310	(1,378)	–	525,457	149,555	775,368

Прилагаемые примечания на страницах с 15 по 130 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

<i>Капитал, причитающийся акционерам Группы</i>										
	<i>Акционер- ный Прим.</i>	<i>Выкуплен- ные акции</i>	<i>Дополни- тельно оплаченны й капитал</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв изменений справедли- вой стоимости</i>	<i>Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Нераспре- деленная прибыль</i>	<i>Неконтро- лирующие доли участия</i>	<i>Итого капитал</i>
Остаток на 1 января 2022 года согласно отчетности за предыдущий период*	89,937	(149)	(188)	208	8,259	(412)	2,847	381,111	42,190	523,803
Первоначальное применение МСФО (IFRS) 17	–	–	–	–	–	–	–	3,511	(20)	3,491
Остаток на 1 января 2022 года пересчитанный	89,937	(149)	(188)	208	8,259	(412)	2,847	384,622	42,170	527,294
Совокупный доход										
Прибыль за год	–	–	–	–	–	–	–	104,936	2,065	107,001
Прочий совокупный убыток	–	–	–	6,301	(10,996)	2,082	–	–	(30)	(2,643)
Итого совокупный доход за год	–	–	–	6,301	(10,996)	2,082	–	104,936	2,035	104,358
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Начисление дивидендов	35	–	–	–	–	–	–	(14,538)	–	(14,538)
Убыток от сделки с промежуточной материнской компанией	19	–	–	–	–	–	–	(12,514)	–	(12,514)
Уменьшение неконтролирующих долей участия	1	–	–	–	–	–	–	2,143	(2,143)	–
Прочие изменения в дополнительно оплаченном капитале	–	–	188	–	–	–	–	(188)	–	–
Итого операций с собственниками	–	–	188	–	–	–	–	(25,097)	(2,143)	(27,052)
Прочие изменения										
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	–	(170)	–	–	–	170	–	–
Остаток на 31 декабря 2022 года	89,937	(149)	–	6,339	(2,737)	1,670	2,847	464,631	42,062	604,600

Прилагаемые примечания на страницах с 15 по 130 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. Общая информация

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного Общества (далее – «АО») «First Heartland Securities» и его дочерней организации (далее – «Группа»).

АО «First Heartland Securities» было зарегистрировано 21 марта 2008 года как АО «Zurich Invest Management» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 3 апреля 2014 года была произведена перерегистрация АО «Zurich Invest Management» в связи с изменением наименования на АО «ZIM Capital». 3 марта 2018 года была произведена перерегистрация АО «ZIM Capital» в связи с изменением наименования на АО «First Heartland Securities». Основная деятельность АО «First Heartland Securities» – брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг и имеет лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 3.1.1.224 от 27 марта 2018 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

Компания зарегистрирована по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242.

Дочерние организации

АО «First Heartland Jusan Bank» (далее – «Банк»), являясь дочерней организацией АО «First Heartland Securities» (далее – «Компания»), осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 29 августа 2019 года, выданной НБРК. 3 февраля 2020 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена, в связи с изменением законодательства. 7 апреля 2021 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена, в связи изменением наименования и проведением процедуры перерегистрации.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, предоставлением кредитов и гарантий, привлечением депозитов, открытием и ведением счетов клиентов, осуществлением расчетно-кассового обслуживания, проведением операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Выпущенные ценные бумаги Банка имеют листинг на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»).

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 2023 года максимальная сумма страхового покрытия по сберегательным вкладам в национальной валюте составляет 20 миллионов тенге, по карточкам, счетам и прочим депозитам в национальной валюте – до 10 миллионов тенге и в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 15 миллионов тенге, 10 миллионов тенге и 5 миллионов тенге, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания владеет 79.63% простых голосующих акций Банка (31 декабря 2022 года: 78.73%). В течение 2023 года был осуществлен выкуп простых акций у миноритарных акционеров Банка, в количестве 1,487,869 штук на общую сумму 283 миллиона тенге. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, миноритарный акционер Банка, г-н Есенов Г. Ш., владеет 20.11% простых акций Банка, при этом в период с 29 декабря 2020 года до 15 августа 2023 года действовали ограничительные условия по выплатам дивидендов г-ну Есенову Г. Ш.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, дочерними организациями Банка являются ОАО «Оптима Банк» (Кыргызская Республика, доля владения 97.14%), АО «First Heartland Jusan Invest» (Республика Казахстан, доля владения 100%), АО «First Heartland Capital» (Республика Казахстан, доля владения 100%), АО «СК «Jusan Garant» (Республика Казахстан, доля владения 100%), ТОО «Jusan Development» (Республика Казахстан, доля владения 100%), ТОО «ОУСА Юг» (Республика Казахстан, доля владения 100%), ТОО «Jusan Инкассация» (Республика Казахстан, доля владения 100%), ТОО «Jusan Property» (Республика Казахстан, доля владения 100%).

1. Общая информация, продолжение

Акционеры

14 июля 2023 года в рамках мирного урегулирования споров по группе «Jusan», а также с целью возврата/передачи активов в казахстанскую юрисдикцию, 8,262,711 штук простых акций Компании (99.745% к голосующим акциям) были приобретены у Jusan Technologies Ltd г-ном Есеновым Г. Ш. Конечный контроль над Компанией также перешел от New Generation Foundation, Inc., некоммерческой организации, зарегистрированной в штате Невада, Соединенные Штаты Америки, к физическому лицу, г-ну Есенову Г.Ш.

29 сентября 2023 года крупный акционер Компании, г-н Есенов Г.Ш. выкупил у миноритариев 21,162 штук простых акций Компании, увеличив свою долю владения Компанией до 100.00%.

По состоянию на 31 декабря 2023 года единственным акционером и конечным контролирующим лицом Группы является г-н Есенов Г.Ш. (31 декабря 2022 года: материнской компанией являлась Jusan Technologies Ltd). По состоянию на 31 декабря 2022 года конечной контролирующей стороной Группы является New Generation Foundation, Inc., некоммерческая организация, зарегистрированная в штате Невада, Соединенные Штаты Америки.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за 2023 год была утверждена к выпуску Правлением Компании 15 мая 2024 года.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на деятельность Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Обесценение казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Начиная с февраля 2022 года, в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

В результате событий, описанных выше, в течение 2022 года базовая ставка достигала максимального значения 16.75% годовых в декабре 2022 года и постепенно снижалась до 16.50% годовых, 16.00% годовых и 15.75% годовых в августе, октябре и ноябре 2023 года. На 31 декабря 2023 года базовая ставка составила 15.75% годовых, в апреле 2024 года – 14.75% годовых.

По официальным данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, в декабре 2023 года инфляция в Республике Казахстан в годовом исчислении составила 9.8% (31 декабря 2022 года: 20.3%). Цены на продовольственные товары за год выросли на 8.5%, непродовольственные товары на 9.1% и платные услуги на 12.4% (31 декабря 2022 года: 25.3%, 19.4% и 14.1%, соответственно).

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства Группы на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством Группы.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности МСФО

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

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Существенные положения учетной политики». Производные финансовые инструменты, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан (далее – «МФРК») по векселю, оцениваемое по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и земельные участки и здания (классифицированные в качестве основных средств) оценивались по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании и ее дочерних компаний, за исключением ОАО «Оптима Банк», является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Функциональной валютой ОАО «Оптима Банк» является кыргызский сом.

Тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также в консолидированных отчетах о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и движении денежных средств за 2022 год для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2023 год:

	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2022 года</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Денежные средства и их эквиваленты	885,243	(20,395)	864,848
Средства в банках и прочих финансовых институтах	24,596	20,395	44,991
Консолидированный отчет о движении денежных средств			
Средства в банках и прочих финансовых институтах	8,127	(7,661)	466
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1,174,664	(12,734)	1,161,930
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	885,243	(20,395)	864,848

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Реклассификации, продолжение

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года		
	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклассифи- кации	Скорректи- рованная сумма
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Денежные средства и их эквиваленты	1,174,664	(12,734)	1,161,930
Средства в банках и прочих финансовых институтах	31,623	12,734	44,357

Указанные реклассификации не оказали влияния на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

3. Существенные положения учетной политики

Группа последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности.

Кроме того, Группа приняла «Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2)», начиная с 1 января 2023 года. Поправки требуют от организаций раскрывать существенную информацию об учетной политике, а не основные положения учетной политики. Хотя поправки не привели к каким-либо изменениям в самой учетной политике, в некоторых случаях они оказали влияние на информацию об учетной политике, раскрываемую в консолидированной финансовой отчетности.

Поправки также содержат указания в отношении применения концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике, оказывая помощь организациям в предоставлении полезной информации об учетной политике, специфичной для организации, которая необходима пользователям для понимания прочей информации в консолидированной финансовой отчетности.

Руководство пересмотрело учетную политику и обновило определенную информацию, раскрытую в Примечании 3 «Существенные положения учетной политики» (2022 год: «Основные положения учетной политики»), в соответствии с поправками.

Основа консолидации

Дочерние компании

Дочерними являются компании, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернюю компанию, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода.

Показатели финансовой отчетности дочерних компаний отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения. Учетная политика дочерних компаний подвергалась изменениям в тех случаях, когда ее необходимо было привести в соответствие с учетной политикой, принятой в Группе.

Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочерней организации, не причитающийся, прямо или опосредованно, Группе.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося собственникам Группы. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Утрата контроля

При потере контроля над дочерней компанией Группа прекращает признание ее активов и обязательств, а также относящихся к ней неконтролирующих долей и других компонентов собственного капитала. Любая положительная или отрицательная разница, возникшая в результате потери контроля, признается в составе прибыли или убытка за период. Если Группа оставляет за собой часть инвестиции в бывшую дочернюю компанию, то такая доля оценивается по справедливой стоимости на дату потери контроля. Впоследствии эта доля учитывается как инвестиция в ассоциированную компанию (с использованием метода долевого участия) или как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в зависимости от того, в какой степени Группа продолжает влиять на указанную компанию.

Управление фондами

Группа управляет активами паевых фондов и прочих инвестиционных компаний в интересах инвесторов.

Финансовая отчетность данных предприятий не включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением случаев, когда Группа контролирует такое предприятие.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Внутригрупповые остатки и операции, а также нереализованные доходы и расходы от внутригрупповых операций элиминируются. Нереализованная прибыль по операциям с объектами инвестиций, учитываемыми методом долевого участия, исключается за счет уменьшения стоимости инвестиции в пределах доли участия Группы в соответствующем объекте инвестиций. Нереализованные убытки элиминируются в том же порядке, что и нереализованная прибыль, но лишь в той степени, пока они не являются свидетельством обесценения.

Пересчет иностранных валют

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, пересчитываются в тенге по обменному курсу валюты, действовавшему на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как чистые прибыли или убытки по операциям с иностранной валютой – переоценка валютных статей, нетто.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в тенге по обменному курсу валюты, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчете долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Пересчет иностранных валют, продолжение

На 31 декабря 2023 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 454.56 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2022 года: 462.65 тенге за 1 доллар США).

Иностранные подразделения

Активы и обязательства иностранных дочерних компаний, включая суммы корректировок до справедливой стоимости при приобретении, пересчитываются в тенге по соответствующим обменным курсам на отчетную дату. Доходы и расходы иностранных дочерних компаний пересчитываются в тенге по обменным курсам на даты совершения соответствующих операций. Курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода и отражаются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют.

При выбытии иностранного подразделения, в результате которого Группа утрачивает контроль, значительное влияние или совместный контроль, соответствующая сумма, отраженная в резерве накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период как часть прибыли или убытка от выбытия данного иностранного подразделения. В случае, когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в дочернюю компанию, включающего иностранное подразделение, сохранив при этом контроль над ним, часть резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из другой валюты перераспределяется на неконтролирующую долю в соответствующей пропорции.

В случае, когда Группа не ожидает и не планирует в ближайшем будущем осуществить расчеты по монетарной статье, подлежащей получению от иностранной дочерней компании или выплате иностранной дочерней компании, положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в отношении такой статьи, формируют часть чистой инвестиции в иностранную дочернюю компанию; соответственно, они признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и такие нефинансовые активы, как земельные участки и здания (административные), инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

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 Группы 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.

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Оценка справедливой стоимости, продолжение

Группа 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 отчетности, 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 не являются наблюдаемыми на рынке, при этом ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструментов.

В случае активов и обязательств, которые признаются в консолидированной финансовой отчетности на повторяющейся основе, Группа 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 отчетного периода.

Признание доходов и расходов

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

Процентные доходы и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка — это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Признание доходов и расходов, продолжение

Процентные доходы и расходы, продолжение

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (далее – «ПСКО») финансовых активов Группа рассчитывает процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, — это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентный доход по всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием договорной процентной ставки в составе прочих процентных доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Комиссии за финансовые услуги, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по соответствующему финансовому инструменту признаются в зависимости от типа услуги в момент, либо по мере выполнения Группой своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссии по переводным операциям, расчетно-кассовым операциям, операциям с иностранной валютой взимаются за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признаются в качестве дохода в момент исполнения операций;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива;
- комиссия за ведение счетов клиентов признается на протяжении времени по мере оказания услуг.

Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

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

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальное признание, продолжение

Дата признания, продолжение

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»); или
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»).

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

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

Средства в банках и прочих финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам и прочие финансовые инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

Группа учитывает счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальное признание, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

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

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация доводится до сведения ключевого управленческого персонала Группы;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств); и
- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

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

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

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет 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 счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

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

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

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальное признание, продолжение

Долговые инструменты и права требования по векселю, оцениваемые по ССПСД

Группа оценивает долговые инструменты и права требования по векселю по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

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

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

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по долговым инструментам и правам требований по векселю, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при учете актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальное признание, продолжение

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов, продолжение

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки в НБРК и других банках и финансовых институтах, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости, и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Договоры по сделкам «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Сделки продажи и обратной покупки ценных бумаг (сделки «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по сделкам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства отражаются как кредиторская задолженность по сделкам «репо». Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается как дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентного дохода и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные в залог по сделкам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальное признание, продолжение

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых прибылей или убытков по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа 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 кредиты, полученные от государственной компании, Средства банков и прочих финансовых институтов, текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные долги и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

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

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Группа в настоящее время имеет юридически закрепленное право на проведение зачета, в случае если оно не обусловлено событием в будущем имеет юридическую силу в ходе обычной деятельности, в случае неисполнения обязательства, в случае несостоятельности или банкротства Группы, или всех контрагентов.

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Реструктуризация кредитов

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

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Для финансовых активов Группы осуществляется аналогичная оценка. Оценка финансовых активов Группы, отличных от кредитов, выданных клиентам, осуществляется на аналогичной основе.

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

- изменение валюты финансового актива;
- изменение контрагента (например, заемщика);
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критериям теста SPPI (например, добавление условия конвертации).

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, не связанных с ухудшением финансового состояния заемщика, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентных доходов, рассчитанных 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, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Стадии 3 как минимум на протяжении 12-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Стадии 3 необходимы снижение общей валовой балансовой стоимости всех финансовых активов заемщика до уровня перед попаданием его в Стадию 3, отсутствие реструктуризации в связи с ухудшением финансового состояния, отсутствие просроченной задолженности более тридцати дней и отсутствие прочих признаков обесценения в течение двенадцати месяцев.

Оценка обесценения

Группа признает оценочный резерв под ОКУ по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ОКУ в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Оценка обесценения, продолжение

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий, вероятность реализации которого составляет 60%, и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный, – вероятность реализации каждого из которых составляет по 20%. Базовый сценарий основан на информации, используемой Группой при стратегическом планировании и бюджетировании.

Внешняя информация по макроэкономическим показателям, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность (НБРК, Министерство Национальной экономики Республики Казахстан, информация доступная в открытых официальных источниках, а также информация о котирующихся активах).

На периодической основе Группа проводит стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению оптимистичного и пессимистичного репрезентативных сценариев. Как минимум раз в год Группа проводит оценку реалистичности указанных сценариев.

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Оценка обесценения, продолжение

Включение прогнозной информации, продолжение

Группа определила и документально оформила перечень факторов, таких как индекс потребительских цен, котировки цен на нефть марки Brent и изменение доли неработающих кредитов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

В ходе регрессионного анализа были обнаружены основные макроэкономические факторы, влияющие на средние уровни дефолтов по различным сегментам кредитного портфеля Группы. В результате анализа была построена регрессионная модель, прогнозирующая средний уровень дефолтов по кредитному портфелю в зависимости от прогноза макроэкономических показателей.

В качестве ключевых факторов определены котировки цен на нефть марки Brent и индекс потребительских цен.

Экономические сценарии, использованные по состоянию на 31 декабря 2023 года, включали следующие значения ключевых показателей за 2024-2025 годы.

	1 января 2024 года	1 января 2025 года
Цена на нефть Brent	Базовый сценарий 96.89	Базовый сценарий 100.06
	Пессимистичный сценарий 89.50	Пессимистичный сценарий 88.20
	Оптимистичный сценарий 102.47	Оптимистичный сценарий 111.40
Индекс потребительских цен в % к соответствующему периоду предыдущего года	Базовый сценарий 9.59%	Базовый сценарий 6.89%
	Пессимистичный сценарий 10.45%	Пессимистичный сценарий 7.45%
	Оптимистичный сценарий 8.65%	Оптимистичный сценарий 6.19%

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа данных за прошлые периоды.

Результаты регрессионного анализа могут быть ограничены в части учета существенных изменений поведения заемщиков ввиду некоторых институциональных изменений, а также количественной оценки изменений регуляторной политики НБРК и кредитной политики Группы. Тем не менее, кросс-валидация построенных моделей продемонстрировала положительные результаты, что может свидетельствовать об устойчивости модели к вышеперечисленным факторам.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ОКУ оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Оценка обесценения, продолжение

Реструктурированные финансовые активы, продолжение

- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок девяносто дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

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 консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Прекращение признания финансовых активов и обязательств, продолжение

Финансовые активы, продолжение

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

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

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

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под 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 учете 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 определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии вычитаются из соответствующих расходов при их отражении в консолидированной финансовой отчетности.

В случаях, когда Группа 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.

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Государственные субсидии, продолжение

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

Основные средства

Собственные активы

Основные средства, за исключением земельных участков и административных зданий, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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.

После первоначального признания по первоначальной стоимости земельные участки и административные здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в резерве по переоценке основных средств в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва по переоценке основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с первого числа месяца, следующего после даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с первого числа месяца, следующего после завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам, незавершенному строительству и активам к установке амортизация не начисляется. Сроки полезного использования объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	<u>Годы</u>
Здания (административные)	25-100
Здания (производственные)	25-55
Компьютерное оборудование	5-10
Транспортные средства	7
Прочее	2-20

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Основные средства, продолжение

Амортизация, продолжение

Остаточная стоимость и сроки полезного использования активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

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

Нематериальные активы

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

Лицензии, патенты, торговые марки и разрешения сроком действия не более 12 (двенадцати) месяцев Группа учитывает, как расходы будущих периодов.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет от двух до тридцати лет.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Объекты инвестиционной собственности оцениваются по справедливой стоимости.

Резервы

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

Капитал

Акционерный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии, за вычетом налогов. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

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

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Капитал, продолжение

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка, стоимость их приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом корпоративного подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции и отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

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

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

Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают в себя текущий корпоративный подоходный налог на прибыль и отложенные налоги и отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением той их части, которая относится к сделке по объединению бизнеса или к операциям, признаваемым непосредственно в составе собственного капитала или в составе прочего совокупного дохода.

Текущий корпоративный подоходный налог включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или, по существу, действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по корпоративному подоходному налогу прошлых лет. В расчет обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи с дивидендами.

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

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

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, следующие из способа, которым Группа намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов или урегулировать обязательства на конец отчетного периода.

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Налогообложение, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

При определении величины текущего и отложенного налога Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Договоры страхования

i. Классификация выпущенных и удерживаемых Группой договоров страхования

Классификация договоров страхования проводится для определения применимых правил учета в соответствии с требованиями МСФО в отношении всех имеющихся у Группы договоров страхования.

ii. Агрегирование договоров в группы

Определение портфелей договоров страхования и перестрахования

Группа анализирует выпущенные договоры и удерживаемые договоры перестрахования с целью определения портфелей договоров страхования (ПДС) и перестрахования. Согласно МСФО (IFRS) 17.14, портфель договоров страхования включает в себя договоры, подверженные аналогичным рискам и управляемые совместно.

Определение портфелей договоров страхования и перестрахования, продолжение

Группа проводит объединение портфелей страхования и входящего перестрахования при одновременном соблюдении условий схожести рисков и совместного управления.

Портфели, составляющие незначительную долю от общего пула премий Группы, могут быть агрегированы, руководствуясь несущественностью эффекта объединения на страховой результат.

Группа приняла решение разделять портфели выпущенных договоров страхования дополнительно по валютам (МСФО (IFRS) 17.21).

Группа приняла решение разделять портфели удерживаемых договоров перестрахования дополнительно по валютам (МСФО (IFRS) 17.21).

iii. Структура обязательств (активов) по договорам страхования

При проведении оценки групп договоров страхования (далее – «ГДС») Группа оценивает два блока обязательств (активов, в случае отрицательного значения) по договорам страхования:

- Обязательство по возникшим страховым убыткам (ОВСУ);
- Обязательство по оставшейся части страхового покрытия (ООЧСП).

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Договоры страхования, продолжение

iv. *Определение модели оценки для группы договоров*

Поскольку договоры не предусматривают участие держателя полиса в доле четко определенного пула базовых статей (т.е. договоры не содержат условий прямого участия (МСФО (IFRS) 17.B101(a)), Группа анализирует две модели оценки, предусмотренные МСФО (IFRS) 17, на применимость к ГДС:

- Общая модель оценки (ОМО).
- Подход на основе распределения премии (ПОРП).

Применение ПОРП возможно для (МСФО (IFRS) 17.53):

1. ГДС, которые состоят из договоров, период покрытия каждого из которых составляет один год или менее; или
2. ГДС, для которых Группа обоснованно ожидает, что оценка обязательства по оставшейся части страхового покрытия данной ГДС в соответствии с ПОРП не будет существенно отличаться от оценки, произведенной на основе применения требований Общей модели оценки (для договоров без прямого участия).

Группа определила, что оценка, произведенная в соответствии с ПОРП, не отличается существенно от оценки, произведенной в соответствии с ОМО, в том случае, когда для группы договоров на момент первоначального признания ожидается, что разница ООЧСП между двумя подходами не превысит 5% денежного потока по премиям по группе, оцениваемой в момент первоначального признания для каждого рассматриваемого момента времени в будущем.

Таким образом, ГДС Группы с периодом покрытия 1 год или менее автоматически соответствуют 1-му критерию применимости ПОРП. Условие применения ПОРП для ГДС, содержащих договоры с периодом покрытия, равным 1 году или менее, остается в силе в тех случаях, когда ожидаемый срок урегулирования претензий превышает 1 год.

Для ГДС, для которых применим ПОРП, Группа принимает решение об использовании упрощенного подхода в индивидуальном порядке в зависимости от трудоемкости построения денежных потоков и качества исходных данных.

Если ГДС содержит некоторое незначительное количество договоров страхования с периодом покрытия, превышающим 1 год, то Компания проводит оценку ООЧСП в соответствии с ОМО и в соответствии с ПОРП для проверки соответствия ГДС 2-му критерию применимости ПОРП.

Для всех прочих ГДС (т.е. вне сферы применимости ПОРП, или для которых было решено не использовать ПОРП) Группа применяет ОМО.

В соответствии с МСФО (IFRS) 17.53 Группа планирует оценивать большую часть портфеля с использованием ПОРП.

v. *Оценка договоров с помощью общей модели оценки*

Первоначальное признание обязательства по оставшейся части страхового покрытия

При первоначальном признании обязательство (или актив), признаваемый в отношении группы договоров страхования, оценивается Группой как сумма (МСФО (IFRS) 17.32):

- денежных потоков по выполнению договоров страхования, состоящих из следующих компонентов:
 - расчетных оценок будущих денежных потоков в рамках договоров страхования, которые будут возникать по мере исполнения Компанией условий договоров;
 - корректировки для отражения временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками (в той мере, в которой финансовые риски еще не учтены в оценке денежных потоков);
 - рисков поправки на нефинансовый риск; и
 - маржи за предусмотренные договором услуги (МПДУ).

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Договоры страхования, продолжение

v. *Оценка договоров с помощью общей модели оценки, продолжение*

Рисковая поправка на нефинансовый риск

Рисковая поправка на нефинансовый риск для ГДС определяет размер компенсации, которую Группа потребовала бы за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, которая возникает в результате нефинансового риска.

vi. *Оценка договоров с помощью подхода на основе распределения премии*

В соответствии с МСФО 17.В86 в рисковой поправке на нефинансовый риск учитываются следующие риски: страховой риск, риск расторжений и риск повышенных расходов на урегулирование убытков.

Для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск Группа применяет метод, основанный на уровне доверительной вероятности.

Маржа за предусмотренные договором услуги (МПДУ)

МПДУ группы договоров страхования представляет собой незаработанную прибыль, которую Группа будет признавать по мере оказания услуг, предусмотренных договорами страхования в данной группе.

Первоначальное признание обязательства по оставшейся части страхового покрытия

При применении подхода на основе распределения премии Группа считает, что договоры не являются обременительными при первоначальном признании, если только факты и обстоятельства не указывают на обратное (согласно МСФО (IFRS) 17.18).

При первоначальном признании Группа оценивает обязательство по оставшейся части страхового покрытия как (МСФО (IFRS) 17.55(a)):

- премии, полученные на момент первоначального признания, при их наличии;
- минус аквизиционные денежные потоки на эту дату, отнесенные к данной ГДС; и
- плюс или минус любые суммы, возникающие в результате прекращения признания на эту дату любого актива в отношении аквизиционных денежных потоков и любого другого актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с данной группой договоров.

Последующая оценка обязательства по оставшейся части страхового покрытия

На каждую отчетную дату Группа переоценивает обязательство по оставшейся части страхового покрытия в соответствии с МСФО (IFRS) 17.55(b).

Первоначальное признание обязательства по возникшим страховым убыткам

Группа признает обязательство по возникшим страховым убыткам в момент, когда:

- произошли первые убытки;
- или ожидается, что они произошли, но еще не были заявлены;
- или когда наступает срок платежа по инвестиционной составляющей,
- или когда возникают другие расходы, связанные с произошедшими убытками.

Обязательство по возникшим страховым убыткам включает денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов на отчетную дату и состоит из:

- оценок будущих денежных потоков;
- корректировки для отражения временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками; и
- рисковой поправки на нефинансовый риск.

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Договоры страхования, продолжение

vi. *Оценка договоров с помощью подхода на основе распределения премии, продолжение*

Первоначальное признание обязательства по возникшим страховым убыткам, продолжение

Оценки будущих денежных потоков учитывают будущие выплаты по убыткам, в том числе затраты, которые непосредственно связаны с урегулированием и обработкой убытков, включая постоянные или переменные накладные расходы, если они непосредственно связаны с выполнением договоров страхования и относятся к НДС систематическим и разумным методом.

Группа применяет подход, основанный на уровне доверительной вероятности, с целью определения рисковой поправки на нефинансовый риск для обязательства по возникшим страховым убыткам.

Последующая оценка обязательства по возникшим страховым убыткам

Последующая оценка обязательства по возникшим страховым убыткам основана на текущих предположениях на отчетную дату. Признание обязательства по возникшим страховым убыткам представляется как расходы по страховым услугам по понесенным убыткам без учета дисконтирования внутри периода. Эффект дисконтирования, влияние финансового риска и влияние изменений в кривой ставок дисконтирования на обязательство по возникшим страховым убыткам представляются в составе финансовых доходов или расходов по страхованию.

Группа прекращает признание обязательства по возникшим страховым убыткам, как только выгоды предоставлены или как только становится очевидным, что обязательство по предоставлению выгод отсутствует.

vii. *Принципы классификации и распределения расходов*

Группа анализирует и относит возникшие расходы к одной из следующих функциональных областей:

- аквизиционные денежные потоки;
- расходы на ведение и обслуживание полисов;
- расходы на урегулирование страховых убытков;
- прочие операционные расходы, которые не отнесены к предыдущим функциональным областям.

Группа рассматривает расходы, относящиеся к первым трем функциональным областям, как расходы, непосредственно связанные с выполнением обязательств по договорам страхования, в то время как расходы, относящиеся к последней функциональной области, рассматриваются как расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены к портфелю договоров страхования.

Группа проводит следующие виды анализа для выполнения требуемого распределения расходов:

- Прямой анализ расходов в базе данных Компании для идентификации статей расходов, относящихся частично или полностью к выполнению договоров страхования.
- Регулярный анализ функционала подразделений компании для распределения расходов по типам (аквизиционные денежные потоки, расходы на ведение и обслуживание полисов, расходы на урегулирование страховых убытков).

viii. *Представление информации в отчете о финансовом результате*

Признание выручки по страхованию

Группа признает выручку по страхованию, чтобы отразить предоставление покрытия и других услуг, предусмотренных группой договоров страхования, в сумме, отражающей возмещение, право на которое Группа ожидает получить в обмен на такие услуги.

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Договоры страхования, продолжение

viii. Представление информации в отчете о финансовом результате, продолжение

Порядок учета обременительных договоров

Если группа договоров страхования признается обременительной (или группа договоров страхования становится обременительной или более обременительной на момент последующей оценки) (МСФО (IFRS) 17.47-48), Группа создает (или увеличивает) компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия. Компонент убытка определяет суммы, которые представляются в составе прибыли или убытка в качестве восстановления убытков по группам обременительных договоров и, следовательно, исключаются из расчета выручки по страхованию.

Группа относит все последующие уменьшения денежных потоков по выполнению договоров, отнесенных к данной группе, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков, связанных с услугами будущих периодов, исключительно на компонент убытка до тех пор, пока данный компонент не станет равным нулю.

ix. Финансовые доходы или расходы по страхованию

Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой изменения балансовой стоимости группы договоров страхования, возникающие в результате:

- влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и
- влияния финансового риска и изменений финансового риска (МСФО (IFRS) 17.87).

x. Учет валюты

Согласно МСФО (IFRS) 17.30 Группа рассматривает договор страхования как монетарную статью и применяет МСФО (IAS) 21 для целей пересчета статей в иностранной валюте в функциональную валюту Группы. Порядок определения и применения рыночного курса обмена валют устанавливается Постановлением Правления уполномоченного органа.

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

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- *Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»;*
- *Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – обязательства по аренде при продаже с обратной арендой;*
- *Дополнительные раскрытия к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»;*
- *«Финансовые инструменты: раскрытие информации» МСФО (IFRS) 7.*

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям вступившие в силу с 1 января 2023 года

Группа впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся с 1 января 2023 года или после этой даты (если не указано иное).

- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;*
- *Поправка к МСФО (IAS) 8 – Определение бухгалтерских оценок;*

3. Существенные положения учетной политики, продолжение

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям вступившие в силу с 1 января 2023 года, продолжение

- *Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО – «Раскрытие учетной политики»;*
- *Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции.*

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы. Эффект от применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» указан в *Примечании 5*. Финансовые гарантии, выпущенные Группой, учитываются согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями стандартов финансовой отчетности МСФО обязывает руководство Группы применять суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2023 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (*Примечание 42*).

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения от 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. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

Убытки от обесценения по финансовым активам, продолжение

- объединение финансовых активов в группы, 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 показатель вероятности дефолта (PD), величину подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание и с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Руководство Группы осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Группы использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учетом текущей ситуации на рынке.

Группа переоценила ожидаемые кредитные убытки, чтобы отразить текущие экономические условия. ОКУ по кредитам, выданным клиентам, оцененные на индивидуальной основе, также были пересчитаны с использованием самой последней информации о влиянии текущих условий на бизнес клиентов. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2023 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2023 года, составила 280,911 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 316,462 миллиона тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 23*.

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации.

Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

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

5. Изменение существенных принципов учетной политики

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

i. Признание, оценка и представление договоров страхования

Группа впервые применила новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», начиная с 1 января 2023 года. Стандарт рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации о договорах страхования и заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 внес существенные изменения в учет договоров страхования и перестрахования. В результате Группа пересчитала некоторые сравнительные суммы и представила третий отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2022 года.

5. Изменение существенных принципов учетной политики, продолжение

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», продолжение

i. Признание, оценка и представление договоров страхования, продолжение

За исключением изменений, указанных ниже, Группа последовательно применяла учетную политику, изложенную в Примечании 3, ко всем периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности.

Характер и влияние ключевых изменений в учетной политике Группы, возникших в результате применения МСФО (IFRS) 17, кратко изложены ниже.

МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и перестрахования. Учетная политика по договорам страхования и перестрахования в соответствии с МСФО (IFRS) 17 изложена в Примечании 3.

Группа в основном применяет ПОРП для оценки договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования, за исключением групп договоров, которые не соответствуют критериям ПОРП. Метод оценки обязательств по оставшемуся покрытию на основе распределения премий существенно не отличается от предыдущего метода учета, использованного Группой. Однако при оценке обязательств по понесенным убыткам Группа теперь дисконтирует будущие денежные потоки и включает поправку на нефинансовый риск.

Ранее все аквизиционные расходы признавались и представлялись Группой в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО (IFRS) 17 аквизиционные денежные потоки по договорам страхования рассматриваются как доходы будущих периодов (путем уменьшения обязательства, признанного при первоначальном признании) и признаются в качестве расхода с течением времени с использованием систематического метода. Группа признает актив в отношении аквизиционных денежных потоков по договорам страхования, относящихся к группе существующих или будущих договоров страхования, которые она оплачивает, до того, как группа договоров страхования будет признана, и проверяет возмещаемость актива.

Также, в соответствии с МСФО (IFRS) 17 финансовые доходы и расходы по страхованию представляются отдельно от выручки по договорам страхования и расходов по договорам страхования. Доходы и расходы по договорам перестрахования, за исключением финансовых доходов и расходов по страхованию, теперь представляются одной статьей в составе прибыли или убытка. Ранее суммы, возмещенные от перестраховщиков, и расходы по перестрахованию представлялись раздельно.

ii. Переход на МСФО (IFRS) 17

Изменения в учетной политике, возникшие в результате применения МСФО (IFRS) 17, были применены с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Целью модифицированного ретроспективного подхода является достижение результата, наиболее близкого к полному ретроспективному подходу с использованием разумной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий. Группа применила модификации только в той степени, в которой у нее не было необходимой информации для применения полного ретроспективного подхода МСФО (IFRS) 17.

Группа применила переходные положения МСФО (IFRS) 17 и не раскрывала влияние применения МСФО (IFRS) 17 на каждую статью консолидированной финансовой отчетности и прибыль на акцию. Влияние применения МСФО (IFRS) 17 на консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 1 января 2022 года представлено в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

6. Анализ кредитных рисков

Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 36. Соответствующее описание учетной политики представлено в Примечании 3.

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Группа использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта (для каждой риск-группы финансового инструмента устанавливаются допустимые пороги относительного увеличения вероятности дефолта от 100% до 200%);
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска. Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"> • Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, финансовая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала; • Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов; • Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна; • Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности. 	<ul style="list-style-type: none"> • Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также диапазон переменных платежных коэффициентов; • Использование предоставленного лимита; • Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений; • Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Создание временной структуры вероятности дефолта, продолжение

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевыми макроэкономическими показателями, вероятно, будут индекс потребительских цен и котировки цен на нефть марки Brent.

Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Группа оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания в каждом отчетном периоде. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц, а также от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Группа считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента его первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Группой, установлено, что наблюдаются объективные факторы, влекущие ухудшение финансово-экономического состояния контрагента. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируется с учетом изменения срока погашения.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Группы, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым произошло существенное повышение кредитного риска, если просрочка по ним составила более семи дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать.

В этих случаях Группа определяет «испытательный срок» в 3 месяца, в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска, продолжение

Группа осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 (девяносто) дней, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым дефолт имеет место в том случае, если они просрочены более чем на 7 (семь) дней. Овердрафты считаются просроченными после того, как клиент превысил рекомендованный лимит или был извещен о размере лимита, меньшем, чем текущая сумма непогашенной задолженности; или
- проведена реструктуризация в связи с ухудшением финансового состояния любого из существенных кредитных обязательств заемщика; или
- появляется вероятность банкротства заемщика.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ковенантов;
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа для оценки прогнозной информации основывается на информации, полученной из внешних источников.

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Включение прогнозной информации, продолжение

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве факторов определены прогнозы инфляции, котировки цен на нефть марки Brent и изменение доли неработающих кредитов.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 5 (пять) лет.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагает все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений.

В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

Пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение 12 месяцев прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD. ОКУ за весь срок рассчитывается путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD. ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 2 и Стадии 3, рассчитывается путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD.

Финансовые активы, которые являются индивидуальными кредитно-обесцененными, размер резервов оценивается на весь оставшийся срок кредитования как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств за счет операционной деятельности и за счет реализации залогов, которые построены на статистических данных и оценочных суждениях, по заемщикам допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают тип инструмента, рейтинги кредитного риска, тип имеющегося в залоге обеспечения, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV) для ипотечного кредитования физических лиц, дату первоначального признания, срок, оставшийся до погашения, отрасль и географическое расположение заемщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

6. Анализ кредитных рисков, продолжение*Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение*

Примеры портфелей, на 31 декабря 2023 года, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

<i>Наименование статьи</i>	<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года</i>	<i>Сравнительная информация из внешних источников</i>	
		<i>Показатель PD</i>	<i>Показатель LGD</i>
Денежные средства и их эквиваленты	648,997	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% - если контрагентом выступает правительство
Средства в банках и прочих финансовых институтах	63,834	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% - если контрагентом выступает предприятие с контролирующим участием правительства
Инвестиционные ценные бумаги	897,621	Статистика дефолтов Moody's	Статистика восстановлений Moody's
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	105,458	Статистика дефолтов Moody's	0%

Примеры портфелей, на 31 декабря 2022 года, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

<i>Наименование статьи</i>	<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года</i>	<i>Сравнительная информация из внешних источников</i>	
		<i>Показатель PD</i>	<i>Показатель LGD</i>
Денежные средства и их эквиваленты	731,150	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% - если контрагентом выступает правительство
Средства в банках и прочих финансовых институтах	44,991	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% - если контрагентом выступает предприятие с контролирующим участием правительства
Инвестиционные ценные бумаги	906,239	Статистика дефолтов Moody's	Статистика восстановлений Moody's
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	103,068	Статистика дефолтов Moody's	0%

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2023 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

6. Анализ финансовых рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2023 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД			
- с кредитным рейтингом от «AAA» до «AAA-»	24,772	—	24,772
- с кредитным рейтингом от «AA» до «AA-»	1,359	—	1,359
- с кредитным рейтингом от «A» до «A-»	1,435	—	1,435
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	617,595	—	617,595
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	3,134	—	3,134
- не имеющие рейтинга	10,569	1,078	11,647
Итого	658,864	1,078	659,942
Ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(385)	(23)	(408)
Итого валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	646,919	1,077	647,996
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости			
- с кредитным рейтингом от «AAA» до «AAA-»	32,942	—	32,942
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	200,686	—	200,686
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	4,211	—	4,211
	237,839	—	237,839
Ожидаемые кредитные убытки	(160)	—	(160)
Итого	237,679	—	237,679
Приобретенное право требования к МФРК по векселю			
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	105,458	—	105,458
Итого	105,458	—	105,458
Далее представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2022 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.			
	31 декабря 2022 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД			
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	3,958	—	3,958
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	9,822	—	9,822
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	813,514	—	813,514
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,377	—	1,377
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,000	—	2,000
- не имеющие кредитного рейтинга	1,520	4,494	6,014
Итого	832,191	4,494	836,685
Ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(126)	(155)	(281)
Итого валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	832,191	4,494	836,685
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости			
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	5,202	—	5,202
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	58,401	—	58,401
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	6,051	—	6,051
	69,654	—	69,654
Ожидаемые кредитные убытки	(100)	—	(100)
Итого	69,554	—	69,554
Приобретенное право требования к МФРК по векселю			
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	103,068	—	103,068
Итого	103,068	—	103,068

6. Анализ кредитных рисков, продолжение**Анализ кредитного качества, продолжение**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	5,957	–	–	–	5,957
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	37,070	–	–	–	37,070
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	44,603	–	–	–	44,603
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	198,645	726	–	–	199,371
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	2,106	431	–	–	2,537
- не имеющие рейтинга*	223,562	8,425	5,432	13,604	251,023
- дефолтные	–	–	27,902	264,314	292,216
	511,943	9,582	33,334	277,918	832,777
Ожидаемые кредитные убытки	(4,706)	(1,088)	(13,979)	(211,652)	(231,425)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	507,237	8,494	19,355	66,266	601,352
Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ, %	0.9	11.4	41.9	76.2	27.8

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2022 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	34,645	–	–	–	34,645
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	15,668	–	–	–	15,668
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	83,829	32	–	–	83,861
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	111,193	177	–	3,685	115,055
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	9,485	5,026	–	–	14,511
- не имеющие рейтинга*	224,212	8,894	4,092	16,562	253,760
- дефолтные	–	–	26,369	328,370	354,739
	479,032	14,129	30,461	348,617	872,239
Ожидаемые кредитные убытки	(3,863)	(741)	(15,503)	(260,749)	(280,856)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	475,169	13,388	14,958	87,868	591,383
Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ, %	0.8	5.2	50.9	74.8	32.2

* В категории «не имеющие рейтинга» указаны займы на коллективной основе, вероятность дефолта по которым оценивается на основании матриц миграции.

6. Анализ кредитных рисков, продолжение**Анализ кредитного качества, продолжение**

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных и розничных кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Всего</i>
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные	504,640	7,881	11,866	143,970	668,357
Просроченные на срок менее 30 дней	7,303	133	3,493	3,644	14,573
Просроченные на срок 30-89 дней	–	1,565	1,612	999	4,176
Просроченные на срок 90-179 дней	–	3	1,066	234	1,303
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	6,188	11,419	17,607
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	9,109	117,652	126,761
	511,943	9,582	33,334	277,918	832,777
Ожидаемые кредитные убытки	(4,706)	(1,088)	(13,979)	(211,652)	(231,425)
Итого	507,237	8,494	19,355	66,266	601,352
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные	424,776	544	1,937	2,772	430,029
Просроченные на срок менее 30 дней	14,479	152	574	53	15,258
Просроченные на срок 30-89 дней	–	10,617	1,348	98	12,063
Просроченные на срок 90-179 дней	–	457	10,045	51	10,553
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	11,984	542	12,526
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	17,749	5,153	22,902
	439,255	11,770	43,637	8,669	503,331
Ожидаемые кредитные убытки	(10,993)	(3,514)	(31,704)	(3,275)	(49,486)
Итого	428,262	8,256	11,933	5,394	453,845

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных и розничных кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>31 декабря 2022 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Всего</i>
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные	474,721	12,620	12,069	197,654	697,064
Просроченные на срок менее 30 дней	4,298	1,233	3,105	6,156	14,792
Просроченные на срок 30-89 дней	13	276	2,300	1,038	3,627
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	650	16,730	17,380
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	10,018	15,902	25,920
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	2,319	111,137	113,456
	479,032	14,129	30,461	348,617	872,239
Ожидаемые кредитные убытки	(3,863)	(741)	(15,503)	(260,749)	(280,856)
Итого	475,169	13,388	14,958	87,868	591,383
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные	289,403	887	1,931	3,938	296,159
Просроченные на срок менее 30 дней	10,869	204	686	258	12,017
Просроченные на срок 30-89 дней	–	7,367	1,225	659	9,251
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	10,509	157	10,666
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	15,912	267	16,179
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	5,929	6,268	12,197
	300,272	8,458	36,192	11,547	356,469
Ожидаемые кредитные убытки	(8,111)	(2,523)	(21,414)	(3,558)	(35,606)
Итого	292,161	5,935	14,778	7,989	320,863

6. Анализ кредитных рисков, продолжение**Анализ кредитного качества, продолжение**

В таблице далее представлена информация о качестве прочих финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Всего</i>
<i>Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные	19,730	–	23	684	20,437
Просроченные на срок менее 30 дней	287	8	3	2	300
Просроченные на срок 30-89 дней	–	3,654	–	49	3,703
Просроченные на срок 90-179 дней	–	119	307	388	814
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	585	71	656
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	865	350	1,215
	20,017	3,781	1,783	1,544	27,125
Ожидаемые кредитные убытки	(328)	(276)	(986)	(481)	(2,071)
Итого	19,689	3,505	797	1,063	25,054
	<i>31 декабря 2022 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Всего</i>
<i>Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные	23,902	90	–	337	24,329
Просроченные на срок менее 30 дней	215	–	16	22	253
Просроченные на срок 30-89 дней	–	33	258	142	433
Просроченные на срок 90-179 дней	–	170	1,439	44	1,653
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	219	294	513
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	4,258	81	4,339
	24,117	293	6,190	920	31,520
Ожидаемые кредитные убытки	(1,236)	(36)	(162)	(296)	(1,730)
Итого	22,881	257	6,028	624	29,790

7. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	32,444	43,626
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1,272	414
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	117,202	46,642
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	11,311	13,284
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	194,886	163,776
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	4,260	4,300
Прочие финансовые активы	1,820	969
	363,195	273,011
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	2,440	3,248
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	223	221
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	282
	2,663	3,751
Итого процентные доходы	365,858	276,762
Процентные расходы		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1,574)	(2,290)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(4,672)	(1,333)
Текущие счета и депозиты клиентов	(86,460)	(58,875)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 31)	(24,879)	(28,503)
Субординированные долги (Примечание 32)	(26,885)	(25,807)
Обязательства по аренде	(439)	(529)
Обязательства перед ипотечной организацией	(482)	(524)
Прочие финансовые обязательства	(1,093)	(1,749)
	(146,484)	(119,610)
Итого процентные расходы	(146,484)	(119,610)
Чистый процентный доход	219,374	157,152

Полученные процентные доходы представлены следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Денежные средства и их эквиваленты	32,308	43,602
Средства в банках и прочих финансовых институтах	700	455
Торговые ценные бумаги	2,068	3,386
Инвестиционные ценные бумаги	109,669	58,232
Кредиты, выданные клиентам	192,231	117,853
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	4,288	4,215
Прочие финансовые активы	789	362
Итого	342,053	228,105

Выплаченные процентные расходы представлены следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Средства банков и прочих финансовых институтов	(656)	(2,613)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(4,677)	(1,333)
Текущие счета и депозиты клиентов	(83,875)	(57,605)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 31)	(11,621)	(13,462)
Субординированные долги (Примечание 32)	(16,194)	(16,404)
Обязательства перед ипотечной организацией	(482)	(509)
Обязательства по аренде	(140)	(154)
Кредиты, полученные от государственной компании	(47)	–
Итого	(117,692)	(92,080)

8. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка за 2023 и 2022 годы, включают:

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Денежные средства и их эквиваленты	18	(207)	(1,107)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	20	18	(59)
Инвестиционные ценные бумаги	22	(689)	(91)
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	23	(21,747)	(37,881)
Финансовые гарантии и аккредитивы		–	88
Прочие финансовые активы	27	(536)	(1,897)
Итого		(23,161)	(40,947)

9. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы включают:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Переводные операции	36,083	19,076
Обслуживание карточных счетов клиентов	16,098	12,303
Расчетные операции	4,025	3,266
Снятие денежных средств	2,764	3,927
Гарантии и аккредитивы	2,145	1,728
Агентские услуги	1,197	140
Операции с иностранной валютой	798	1,091
Брокерские услуги	679	863
Услуги по сейфовым операциям	238	210
Интернет-банкинг	20	29
Консультационные услуги	–	25
Прочие комиссионные доходы	1,321	855
Итого комиссионных доходов	65,368	43,513

Комиссионные расходы включают:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Обслуживание карточных счетов клиентов	(40,466)	(23,231)
Переводные операции	(1,219)	(952)
Агентские услуги	(713)	(3)
Ведение корреспондентских счетов	(557)	(649)
Операции с иностранной валютой	(431)	(904)
Услуги брокеров	(311)	(569)
Гарантии и аккредитивы	(37)	(1)
Прочие комиссионные расходы	(729)	(731)
Итого комиссионных расходов	(44,463)	(27,040)
Чистый комиссионный доход	20,905	16,473

9. Комиссионные доходы и расходы, продолжение

Активы и обязательства по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности по договорам с покупателями.

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 27)	4,581	2,763

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов отсутствуют обязательства к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15.

Обязательства к исполнению и политика признания выручки

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Группа признает выручку по мере перехода контроля над услугой покупателю.

В следующей таблице приведены сведения о характере и временных рамках обязательств к исполнению в договорах с покупателями, включая значительные условия оплаты и соответствующую политику признания выручки по значительным видам услуг.

<i>Вид услуги</i>	<i>Характер и временные рамки выполнения обязательств к исполнению, включая значительные условия оплаты</i>	<i>Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15</i>
Комиссия за переводные операции	Услуги по переводным операциям включают следующее: - услуги по приему, обработке и выплате денежных переводов по Казахстану без открытия текущего и карточного счета; - услуги по приему, обработке и выплате международных денежных переводов без открытия текущего и карточного счета. Услуги денежных переводов оказываются на основе предоплаты.	Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления услуг.
Комиссии по обслуживанию платежных карт	Услуги по обслуживанию платежных карт включают в себя взаимобменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса.	Выручка признается в момент времени после получения возмещения от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

10. Выручка по договорам страхования

Выручка по договорам страхования, включает:

		Обязательное страхование		Добровольное страхование							Прочее	Прочее НС и болезни	Всего
		Страхование ГПО владельцев транспортных средств	Прочие обязательные	Страхование ответственности недропользователей	Страхование имущества от ущерба (ВМ)	Страхование имущества от ущерба прямое	Страхование автомобиля	Индексное страхование сельского хозяйства	Прочая ответственность				
2023 год													
Договора, оцениваемые с использованием ПОРП		21,113	475	5,219	752	3,629	2,554	1,654	1,148	7,563	9,502	1,236	54,845
Итого выручка по страхованию		21,113	475	5,219	752	3,629	2,554	1,654	1,148	7,563	9,502	1,236	54,845
		Обязательное страхование		Добровольное страхование									
		Страхование ГПО владельцев транспортных средств	Прочие обязательные	Страхование ответственности недропользователей	Страхование имущества от ущерба (ВМ)	Страхование имущества от ущерба прямое	Страхование автомобиля	Индексное страхование сельского хозяйства	Прочая ответственность	Прочее имущество	Прочее НС и болезни	Всего	
2022 год													
Договора, оцениваемые с использованием ПОРП		13,499	303	3,337	481	2,320	1,633	974	734	4,835	6,075	790	34,981
Итого выручка по страхованию		13,499	303	3,337	481	2,320	1,633	974	734	4,835	6,075	790	34,981

11. Расходы по страховым договорам

Расходы по страховым договорам включают:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Выплаты и требования	(31,799)	(13,420)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(13,189)	(10,163)
Прочие расходы по договорам страхования	(621)	(757)
Прочие нестраховые расходы	(2,037)	(2,268)
	<u>(47,646)</u>	<u>(26,608)</u>

Представлено:

Расходами по страховым услугам	(45,609)	(24,340)
Прочими операционными расходами	(2,037)	(2,268)

12. Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ, включают:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Чистые реализованные прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (Примечание 19)	3,616	20,943
Прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	3,597	(14,955)
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ	338	3,021
Чистые нереализованные прибыли/(убытки) по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (Примечание 19)	250	(5,626)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с торговыми ценными бумагами	3	(280)
Итого чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>7,804</u>	<u>3,103</u>

Чистая реализованная прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами за 2023 год включает убыток по операциям с валютными форвардными договорами в размере 31 миллион тенге (2022 год: прибыль на 20,289 миллионов тенге) и прибыль по операциям с валютными свопами в размере 3,647 миллионов тенге (2022 год: прибыль на 654 миллиона тенге).

13. Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой

Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой включают:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Прибыль от сделок «спот»	26,794	48,934
Переоценка валютных статей, нетто	1,085	17,257
Итого	<u>27,879</u>	<u>66,191</u>

14. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Выручка*	23,621	27,027
Доходы от переоценки инвестиционной собственности	4,663	–
Доход от аренды	2,051	–
Доходы от реализации прочих нефинансовых активов	1,617	894
Доходы за услуги инкассации	1,584	1,366
Доходы от реализации запасов	835	–
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	440	2,783
Прочие доходы	4,246	9,979
Итого	39,057	42,049

Прочие расходы представлены следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Себестоимость реализации товаров, работ и услуг*	(17,215)	(21,652)
Убытки от изменения чистой стоимости реализации изъятого залогового обеспечения	(125)	(1,085)
Расходы от реализации запасов	–	(170)
Прочие расходы	(2,506)	(20)
Итого	(19,846)	(22,927)

* Выручка и себестоимость реализации товаров, работ и услуг за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составили 23,621 миллион тенге и 17,215 миллионов тенге, соответственно (2022 год: 27,027 миллионов тенге и 21,652 миллиона тенге, соответственно) и относятся к дочерней компании Банка, ТОО «Jusan Development». Более 90% выручки представляет собой выручку от реализации готовой продукции и товаров: муки, круп, хлопьев, хлеба, хлебобулочных, кондитерских и макаронных изделий.

Себестоимость реализации товаров, работ и услуг за 2023 год включает в себя расходы на сырье и материалы в размере 11,679 миллионов тенге (2022 год: 14,812 миллионов тенге), коммунальные услуги и расходы по аренде в размере 319 миллионов тенге (2022 год: 682 миллиона тенге), транспортные услуги и прочие расходы в размере 5,217 миллионов тенге (2022 год: 6,158 миллионов тенге).

Продажа товаров

Все договоры на реализацию готовой продукции имеют одно обязательство к исполнению. Выручка признается, в момент, когда товар доставлен и был принят в пункте назначения. Счета, как правило, подлежат оплате либо на условии 100% предоплаты, либо в течение срока до 30 дней. Текущие договоры с покупателями не содержат значительного компонента финансирования.

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Все цены обособленной продажи основаны на наблюдаемых ценах согласно прайс листам на каждый вид товаров, поскольку Группа регулярно продает каждый товар покупателям отдельно.

Некоторые договоры с покупателями предоставляют покупателям право на торговые или оптовые скидки. Компенсации, скидки и бонусы, в основном, представлены скидками за выполнение объема закупаемых товаров, которые применяются ретроспективно ко всем закупкам по договору после достижения пороговых значений объема. Данные скидки и бонусы, предоставляемые клиентам, представляют собой элементы переменного возмещения и отражаются в нетто-сумме выручки от продаж. Группа оценивает объемы, подлежащие закупке и предоставляемую скидку при определении цены сделки, а также обновляет указанные оценки на протяжении всего срока действия договора. Скидки и бонусы не являются отдельными обязанностями к исполнению.

По договорам, которые позволяют покупателю вернуть товар, выручка признается в той мере, в какой существует очень высокая вероятность того, что впоследствии не придется реверсировать эту величину и отразить значительное снижение общей суммы признанной выручки. Следовательно, сумма признанной выручки корректируется на величину ожидаемых возвратов товаров, которая оценивается на основе данных за прошлые периоды по конкретным видам товаров/продукции.

15. Расходы на персонал

Расходы на персонал включают:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Вознаграждения работникам	(58,466)	(51,448)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(6,928)	(6,001)
Итого	(65,394)	(57,449)

16. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы включают:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Ремонт и техническое обслуживание	(10,123)	(7,043)
Износ и амортизация (Примечание 24)	(10,050)	(8,732)
Рекламные и маркетинговые услуги	(5,485)	(4,508)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(5,072)	(4,160)
Профессиональные услуги	(3,638)	(1,726)
Услуги связи и информационные услуги	(2,800)	(2,366)
Взносы в фонд гарантирования	(2,395)	(2,601)
Охрана	(2,172)	(1,579)
Аренда (Примечание 39)	(1,047)	(1,557)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(663)	(797)
Командировочные расходы	(562)	(398)
Транспортные расходы	(497)	(520)
Почтовые и курьерские расходы	(210)	(220)
Расходы по инкассации	(162)	(113)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(145)	(471)
Страхование	(67)	(4)
Представительские расходы	(51)	(57)
Неустойка и пени	(45)	(39)
Прочие	(5,203)	(6,228)
Итого	(50,387)	(43,119)

В составе статей «Профессиональные услуги» и «Налоги, кроме корпоративного подоходного налога» за 2023 год включены расходы по аудиторским услугам в сумме 455 миллионов тенге с учетом НДС. Так же в составе данных статей включены расходы по неаудиторским услугам, предоставленные одним поставщиком, в размере 57 миллиона тенге с учетом НДС.

17. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	(2,482)	(3,419)
Начисление расходов по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(1,559)	(14,982)
Подоходный налог, недоначисленный в прошлых отчетных периодах	(19)	–
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	(4,060)	(18,401)

Доходы Группы, за исключением ОАО «Оптима Банк», подлежат налогообложению в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством Казахстана, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2023 и 2022 годах составляет 20.0%. Доходы ОАО «Оптима Банк» подлежат налогообложению в Кыргызской Республике по ставке налога на прибыль 10% в 2023 году (2022 год: 10%).

17. Расходы по корпоративному подоходному налогу, продолжение

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по нормативной ставке налога, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в консолидированной финансовой отчетности за 2023 и 2022 годы:

	<i>2023 год</i>	<i>%</i>	<i>2022 год</i>	<i>%</i>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	155,962		125,402	
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный в соответствии с действующей нормативной ставкой	(31,192)	20.0	(25,080)	20.0
Расходы, не подлежащие вычету				
Невычитаемые убытки от обесценения	(3,329)	2.1	(4,462)	3.6
Текущие невычитаемые расходы по налогу прошлых лет	(18)	–	–	–
Невычитаемые расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов	–	–	(110)	0.1
Невычитаемые расходы по вознаграждению	–	–	(11)	–
Невычитаемые расходы по производным финансовым инструментам	–	–	(868)	0.7
Доходы, не подлежащие налогообложению				
Льготируемые доходы по государственным ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	23,079	(14.8)	11,855	(9.5)
Изменения в непризнанных отложенных налоговых активах	4,653	(3.0)	157	(0.1)
Доход дочерней компании, облагаемый налогом по другой ставке	1,595	(1.0)	2,099	(1.7)
Необлагаемые доходы по финансовым инструментам	459	(0.3)	149	(0.1)
Корректировка налоговых убытков по пересчету КПП за прошлые периоды	293	(0.2)	(4,254)	3.4
Эффект МСФО 17	151	(0.1)	335	(0.3)
Прочие необлагаемые доходы	249	(0.2)	1,789	(1.4)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(4,060)	2.6	(18,401)	14.7

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республике Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через десять лет после даты возникновения.

Отложенные налоговые активы признаны в полном размере в отношении налоговых убытков за 2017-2019 годы. Срок зачета налоговых убытков истекает в 2027-2029 годах. Общая сумма прибыли до расходов по корпоративному подоходному налогу за 2023 год составила 155,962 миллиона тенге (за 2022 год: 125,402 миллиона тенге).

17. Расходы по корпоративному подоходному налогу, продолжение**Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2023 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующее:

	<i>1 января 2023 года</i>	<i>Отражено в составе прибыли или убытка</i>	<i>Отражено в составе капитала</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Выпущенные облигации	(99,255)	2,901	–	(96,354)
Субординированные долги	(68,203)	1,541	–	(66,662)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(10,566)	792	–	(9,774)
Производные финансовые инструменты	141	(128)	–	13
Резерв по переносимым убыткам	(10,631)	4,653	–	(5,978)
Кредиты, выданные клиентам	10,612	(10,658)	–	(46)
Основные средства и нематериальные активы	(1,802)	(851)	–	(2,653)
Прочие обязательства	2,142	(393)	–	1,749
Обязательства по аренде	89	189	–	278
Инвестиционная собственность	(17)	(1)	–	(18)
Прочие активы	(2)	2	–	–
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	12,574	394	–	12,968
Чистое отложенное налоговое обязательство	(164,918)	(1,559)	–	(166,477)
<i>Включая:</i>				
Отложенный налоговый актив	213	(103)	–	110
Отложенные налоговые обязательства	(165,131)	(1,456)	–	(166,587)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2022 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующее:

	<i>1 января 2022 года</i>	<i>Отражено в составе прибыли или убытка</i>	<i>Отражено в составе капитала</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Выпущенные облигации	(102,006)	2,751	–	(99,255)
Субординированные долги	(69,969)	1,766	–	(68,203)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(10,129)	(437)	–	(10,566)
Производные финансовые инструменты	(1,767)	1,908	–	141
Резерв по переносимым убыткам	(10,631)	–	–	(10,631)
Кредиты, выданные клиентам	14,512	(3,900)	–	10,612
Основные средства и нематериальные активы	(1,134)	800	(1,468)	(1,802)
Прочие обязательства	1,930	212	–	2,142
Обязательства по аренде	66	23	–	89
Инвестиционная собственность	(15)	(2)	–	(17)
Прочие активы	–	(2)	–	(2)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	30,675	(18,101)	–	12,574
Чистые отложенные налоговое обязательство	(148,468)	(14,982)	(1,468)	(164,918)
<i>Включая:</i>				
Отложенный налоговый актив	320	(107)	–	213
Отложенное налоговое обязательство	(148,788)	(14,875)	(1,468)	(165,131)

18. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Денежные средства в кассе	94,846	133,639
Денежные средства на брокерских счетах	–	227
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	31,055	69,777
Средства на текущих счетах в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B»	47,007	16,075
Средства на текущих счетах в других банках и финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	49	1,762
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	66,889	24,669
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	13,172	12,891
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	9,242	1,672
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1	1,207
- без присвоенного кредитного рейтинга	32,756	23,184
Драгоценные металлы	25	59
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-», размещенные на срок до 90 дней	267,841	464,045
Срочные вклады в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B», размещенные на срок до 90 дней	39,019	14,584
Краткосрочные ноты Национального Банка Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B», размещенные на срок до 90 дней	–	31,030
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	50,591	34,371
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	52,429	–
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	4,550	13,921
- без присвоенного кредитного рейтинга	2,766	–
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо» сроком до 90 дней	32,473	22,428
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	744,711	865,541
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(843)	(693)
Денежные средства и их эквиваленты	743,868	864,848

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска, за исключением денежных средств и их эквивалентов на сумму 10,081 миллион тенге, отнесенных к Стадии 2 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: 8,988 миллионов тенге и 5 миллионов тенге, отнесенных к Стадии 2 и Стадии 3 уровней кредитного риска, соответственно).

Средства на текущих счетах в других банках и финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены средствами АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» на общую сумму 30,716 миллионов тенге и российскими банками на общую сумму 1,887 миллионов тенге. (31 декабря 2022 года: в основном, представлены российскими банками на общую сумму 11,796 миллионов тенге).

Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней без присвоенного кредитного рейтинга представлены российскими банками на общую сумму 2,766 миллионов тенге.

Рейтинги данных российских банков были отозваны соответствующими агентствами, присвоенные кредитные рейтинги до отзыва соответствовали от «BB+» до «BBB-» по шкале международных рейтинговых агентств. По оценке Группы, нет никаких ограничений на возможность снятия средств с данных счетов

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группой были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 32,473 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 22,428 миллионов тенге).

18. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение**Требования к минимальным резервам**

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Группа размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за четыре недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка.

На 31 декабря 2023 года сумма минимальных резервных требований составила 33,390 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 34,251 миллион тенге), сумма резервного актива составила 43,004 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 70,106 миллионов тенге).

ОАО «Оптима Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики (далее – «НБКР»). По состоянию на 31 декабря 2023 года ОАО «Оптима Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 17,666 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 15,338 миллионов тенге).

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2023 год:

	2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января	(46)	(642)	(5)	(693)
Чистое создание резерва (Примечание 8)	(58)	(154)	5	(207)
Списания	28	–	–	28
Курсовые разницы	10	19	–	29
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(66)	(777)	–	(843)

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2022 год:

	2022 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января	(25)	(15)	(5)	(45)
Чистое создание резерва (Примечание 8)	(38)	(662)	(407)	(1,107)
Списания	18	–	466	484
Курсовые разницы	(1)	35	(59)	(25)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(46)	(642)	(5)	(693)

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группой были размещены средства на текущих и депозитных счетах НБРК и НБКР, остатки по которым превышают 10% капитала Группы. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 384,922 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: текущие и депозитные счета НБРК и НБКР, а также краткосрочные ноты НБКР, совокупный объем 595,511 миллионов тенге).

19. Производные финансовые инструменты**Договоры купли-продажи иностранной валюты**

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

19. Производные финансовые инструменты, продолжение**Договоры купли-продажи иностранной валюты, продолжение**

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные договоры						
Валютные свопы – внутренние договоры	95,756	67	(384)	43,196	81	(1,341)
Валютные свопы – иностраные договоры	25,112	127	–	37,393	53	(29)
Итого	120,868	194	(384)	80,589	134	(1,370)

В таблице выше под иностранными договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами, тогда как под внутренними договорами понимаются договоры, заключенные с резидентами.

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

В течение 2022 года Банк закрыл форвардные контракты со связанной стороной на общую сумму 72 миллиона долларов США, в эквиваленте 29,136 миллионов тенге. Неоплаченная контрагентом сумма 27 миллионов долларов США, в эквиваленте 12,514 миллионов тенге, признана в капитале как убыток от сделки с промежуточной материнской компанией, вследствие отсутствия намерения погасить остаток дебиторской задолженности у промежуточной материнской компании в обозримом будущем.

В июле 2023 года Банк и Jusan Technologies Ltd. заключили соглашение о прощении долга и расторгли договор об общих условиях покупки безналичной валюты.

Свопы

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

В 2023 году чистая прибыль по операциям с валютными свопами составила 3,869 миллионов тенге (2022 год: 15,317 миллионов тенге) (Примечание 12).

20. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Средства в НБРК, ограниченные в использовании с кредитным рейтингом «BBB-»	838	1,405
Счет в НБРК с кредитным рейтингом «B»	736	568
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	11,858	9,821
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	412	502
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	4	4,241
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	–	270
- без присвоенного кредитного рейтинга	50,055	28,273
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	63,903	45,080
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	4	–
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(73)	(89)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	63,834	44,991

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

На 31 декабря 2023 года все средства в банках и прочих финансовых институтах не являются просроченными и отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: Стадия 1).

Средства в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма кредитов и депозитов в других банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на общую сумму 41,025 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 20,466 миллионов тенге), вклады в компании по международным платежным системам на сумму 8,120 миллионов тенге, ограниченные в использовании (31 декабря 2022 года: 6,881 миллион тенге) и прочих финансовых институтах на сумму 910 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 926 миллионов тенге).

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2023 и 2022 года:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 1</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(89)	(30)
Чистое создание резерва (Примечание 8)	18	(59)
Курсовые разницы	(2)	–
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(73)	(89)

Концентрация средств в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы отсутствуют средства в других банках и прочих финансовых институтах, совокупный объем остатков, по которым составляет более 10% капитала Группы (31 декабря 2022 года: отсутствуют).

21. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК	1,218	2,218
- Облигации Министерства финансов США	–	13,144
- Ноты НБРК	–	2,010
Итого государственных облигаций	1,218	17,372
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	820	–
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	1,360	1,444
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	400	6,788
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,217	32,847
Итого корпоративных облигаций	7,797	41,079
Структурные ноты		
- Международные структурные ноты	38	1,124
Всего структурных нот	38	1,124
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг	9,053	59,575
Долевые ценные бумаги		
- Корпоративные акции	6,039	3,442
- Паи	557	3,301
- ETF	494	1,265
Итого долевых инструментов	7,090	8,008
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК (Примечание 29)	6,937	6,069
Итого государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	6,937	6,069
Итого торговых ценных бумаг	23,080	73,652

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2023 года корпоративные облигации без присвоенного кредитного рейтинга представляют собой еврооблигации и акции российских эмитентов на общую сумму 5,217 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: еврооблигации российских эмитентов и корпоративные облигации Евразийского банка развития и АО «Центрально-Азиатская Электроэнергетическая Корпорация» на общую сумму 32,847 миллионов тенге).

22. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	727,591	868,018
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	237,679	69,554
Инвестиционные ценные бумаги	965,270	937,572

22. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают:

	<i>31 декабря</i> <i>2023 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	307,445	382,666
- Облигации МФРК	144,593	181,700
- Облигации КФУ	75,003	88,667
- Облигации Министерства финансов США	22,233	4,652
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	8,805	19,205
- Еврооблигации МФРК	5,394	4,545
Итого государственных облигаций	563,473	681,435
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA» до «AAA-»	2,539	5,170
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	1,359	–
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	1,435	3,958
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	56,812	9,909
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	3,134	1,377
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	–	2,000
- без присвоенного кредитного рейтинга	11,647	4,494
Итого корпоративных облигаций	76,926	26,908
Долевые ценные бумаги		
- корпоративные акции АО «Кселл»	35,244	31,294
- корпоративные акции АО «Казакхтелеком»	32,366	–
- акции, не имеющие котировок	39	39
Итого долевых ценных бумаг	67,649	31,333
	708,048	739,676
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» (Примечание 29)	12,230	1,026
- Облигации Министерства финансов Республики Казахстан (Примечание 29)	7,313	189
- Ноты НБРК (Примечание 29)	–	125,607
Корпоративные облигации		
- без присвоенного кредитного рейтинга	–	1,520
Итого облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	19,543	128,342
Итого	727,591	868,018

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

Остатки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными и отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска, за исключением инвестиционных ценных бумаг в сумме 1,078 миллионов тенге, отнесенных к Стадии 2 уровня кредитного риска для целей ОКУ (31 декабря 2022 года: 4,494 миллиона тенге). Ценные бумаги, включенные в Стадию 2, представляют собой корпоративные облигации российских эмитентов без присвоенного кредитного рейтинга (31 декабря 2022 года: корпоративные облигации российских эмитентов).

22. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2023 и 2022 годы:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(281)	(291)
Чистое создание резерва (<i>Примечание 8</i>)	(625)	(73)
Списание	489	–
Курсовые разницы	9	83
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(408)	(281)

Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК	122,174	19
- Облигации КФУ	25,424	–
- Облигации Министерства финансов США	17,699	–
- Еврооблигации МФРК	15,986	15,440
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	4,211	6,051
- Ноты НБРК	–	995
Всего государственных облигаций до вычета резерва под ОКУ	185,494	22,505
Резерв под ОКУ	(160)	(57)
Всего государственных облигаций	185,334	22,448
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	15,243	5,202
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	20,294	37,024
Всего корпоративных облигаций до вычета резерва под ОКУ	35,537	42,226
Резерв под ОКУ	–	(43)
Всего корпоративных облигаций	35,537	42,183
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг	220,871	64,631
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Корпоративные облигации (<i>Примечание 29</i>)	12,876	–
- Еврооблигации МФРК (<i>Примечание 29</i>)	3,932	4,923
Итого облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	16,808	4,923
Всего инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	237,679	69,554

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

На 31 декабря 2023 года у Группы имелась кредиторская задолженность по сделкам «репо», заключенным на КФБ, по которым в качестве обеспечения выступают купонные еврооблигации МФРК, облигации международных финансовых организаций и купонные международные облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» со справедливой стоимостью 36,351 миллион тенге (31 декабря 2022 года: купонные еврооблигации МФРК, дисконтные ноты НБРК, купонные международные облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» и корпоративные облигации национальной компании со справедливой стоимостью 133,265 миллионов тенге). Все операции были закрыты в течение следующего отчетного месяца.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные международными и местными банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на КФБ.

Остатки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, не являются просроченными и отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска для целей ОКУ (*Примечание 8*).

22. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2023 и 2022 годы:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Резерв под ОКУ на 1 января	(100)	(67)
Чистое создание резерва (Примечание 8)	(64)	(18)
Курсовая разница	4	(15)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	<u>(160)</u>	<u>(100)</u>

23. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1,336,108	1,228,708
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(280,911)	(316,462)
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,055,197	912,246
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,009	13,524
Итого кредитов, выданных клиентам	<u>1,064,206</u>	<u>925,770</u>

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2023 года</u>				
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	155,436	418	11,630	63,819	231,303
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	356,507	9,164	21,704	214,099	601,474
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	<u>511,943</u>	<u>9,582</u>	<u>33,334</u>	<u>277,918</u>	<u>832,777</u>
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	367,601	10,004	30,015	65	407,685
Потребительские кредиты	39,129	1,279	11,102	3,814	55,324
Ипотечные кредиты	31,175	432	1,792	4,670	38,069
Кредитные карты	901	55	558	–	1,514
Кредиты на покупку автомобилей	449	–	170	120	739
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	<u>439,255</u>	<u>11,770</u>	<u>43,637</u>	<u>8,669</u>	<u>503,331</u>
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	<u>951,198</u>	<u>21,352</u>	<u>76,971</u>	<u>286,587</u>	<u>1,336,108</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,699)	(4,602)	(45,683)	(214,927)	(280,911)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	<u>935,499</u>	<u>16,750</u>	<u>31,288</u>	<u>71,660</u>	<u>1,055,197</u>

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение**Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, продолжение**

	<i>31 декабря 2022 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	138,697	3,447	11,112	108,079	261,335
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	340,335	10,682	19,349	240,538	610,904
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	479,032	14,129	30,461	348,617	872,239
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	213,119	5,237	22,507	475	241,338
Ипотечные кредиты	46,472	2,316	10,316	5,147	64,251
Потребительские кредиты	37,523	692	2,418	5,799	46,432
Кредитные карты	2,430	213	870	–	3,513
Кредиты на покупку автомобилей	728	–	81	126	935
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	300,272	8,458	36,192	11,547	356,469
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	779,304	22,587	66,653	360,164	1,228,708
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11,974)	(3,264)	(36,917)	(264,307)	(316,462)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	767,330	19,323	29,736	95,857	912,246

В 2019 году Группа реклассифицировала определенные ранее существовавшие кредиты, выданные клиентам, в состав ПСКО-кредитов. Это привело к прекращению признания финансовых инструментов и признанию новых ПСКО-кредитов.

Однако вследствие ограничений автоматизированной банковской информационной системы Группы соответствующие раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности отражают историческую валовую стоимость существующих кредитных договоров до прекращения их признания, наряду с соответствующим резервом под ожидаемые кредитные убытки. Дополнительные раскрытия о валовой величине исторической суммы кредитов не оказывают влияния на балансовую стоимость вновь признанных ПСКО-кредитов в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, валовая балансовая стоимость корпоративных ПСКО-кредитов, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, на 31 декабря 2023 года составила 87,410 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 122,266 миллионов тенге) и соответствующий резерв ОКУ составил 15,750 миллионов тенге (31 декабря 2022 года 26,409 миллионов тенге).

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение**Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	2023 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	479,032	14,129	30,461	348,617	872,239
Новые активы, созданные или приобретенные	297,527	–	–	242	297,769
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(258,197)	(6,612)	(3,568)	(27,257)	(295,634)
Переводы в Стадию 1	2,224	(2,018)	(206)	–	–
Переводы в Стадию 2	(7,296)	7,524	(228)	–	–
Переводы в Стадию 3	(4,563)	(2,003)	6,566	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	6,967	(1,135)	(295)	(5,235)	302
Восстановления/(списания)	–	–	941	(37,258)	(36,317)
Влияние изменения валютных курсов	(3,751)	(303)	(337)	(1,191)	(5,582)
На 31 декабря	511,943	9,582	33,334	277,918	832,777

	2023 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
ОКУ на 1 января	(3,863)	(741)	(15,503)	(260,749)	(280,856)
Новые активы, созданные или приобретенные	(1,761)	–	–	(1)	(1,762)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	335	(42)	416	2,035	2,744
Переводы в Стадию 1	(113)	94	19	–	–
Переводы в Стадию 2	235	(323)	88	–	–
Переводы в Стадию 3	(1,127)	(215)	1,342	–	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1,359	110	694	7,253	9,416
Амортизация дисконта	–	–	(25)	1,979	1,954
Списания/(восстановления)	–	–	(941)	37,258	36,317
Влияние изменения валютных курсов	229	29	(69)	573	762
На 31 декабря	(4,706)	(1,088)	(13,979)	(211,652)	(231,425)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение**Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, продолжение**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	2022 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	399,159	51,340	12,841	339,320	802,660
Новые активы, созданные или приобретенные	240,117	–	–	2,386	242,503
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(149,171)	(25,733)	(5,169)	(19,396)	(199,469)
Переводы в Стадию 1	4,010	(3,931)	(79)	–	–
Переводы в Стадию 2	(4,504)	4,536	(32)	–	–
Переводы в Стадию 3	(2,309)	(8,923)	11,232	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(13,273)	(4,147)	6,822	(1,121)	(11,719)
Восстановления	–	–	4,331	14,474	18,805
Влияние изменения валютных курсов	5,003	987	515	12,954	19,459
На 31 декабря	479,032	14,129	30,461	348,617	872,239

	2022 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
ОКУ на 1 января	(2,297)	(1,886)	(4,007)	(228,957)	(237,147)
Новые активы, созданные или приобретенные	(4,690)	–	–	(2,042)	(6,732)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	66	6	2,505	4,659	7,236
Переводы в Стадию 1	(613)	593	20	–	–
Переводы в Стадию 2	48	(71)	23	–	–
Переводы в Стадию 3	84	2,394	(2,478)	–	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	3,828	510	(5,949)	(12,895)	(14,506)
Амортизация дисконта	–	–	235	1,217	1,452
Восстановления	–	–	(4,331)	(14,474)	(18,805)
Влияние изменения валютных курсов	(289)	(2,287)	(1,521)	(8,257)	(12,354)
На 31 декабря	(3,863)	(741)	(15,503)	(260,749)	(280,856)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение**Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, продолжение**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, учитываемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	2023 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	300,272	8,458	36,192	11,547	356,469
Новые активы, созданные или приобретенные	383,840	–	–	–	383,840
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(211,422)	(2,647)	(22,110)	(3,378)	(239,557)
Переводы в Стадию 1	3,033	(752)	(2,281)	–	–
Переводы в Стадию 2	(11,897)	11,968	(71)	–	–
Переводы в Стадию 3	(33,564)	(5,725)	39,289	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	9,519	497	9,195	1,385	20,596
Списания	–	–	(16,556)	(890)	(17,446)
Влияние изменения валютных курсов	(526)	(29)	(21)	5	(571)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	439,255	11,770	43,637	8,669	503,331

	2023 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам					
ОКУ на 1 января	(8,111)	(2,523)	(21,414)	(3,558)	(35,606)
Новые активы, созданные или приобретенные	(8,457)	–	–	–	(8,457)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2,659	244	1,199	100	4,202
Переводы в Стадию 1	(717)	314	403	–	–
Переводы в Стадию 2	663	(685)	22	–	–
Переводы в Стадию 3	6,055	895	(6,950)	–	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3,088)	(1,761)	(22,246)	(795)	(27,890)
Амортизация дисконта	–	–	704	88	792
Списания	–	–	16,556	890	17,446
Влияние изменения валютных курсов	3	2	22	–	27
На 31 декабря	(10,993)	(3,514)	(31,704)	(3,275)	(49,486)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение**Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, продолжение**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, учитываемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	2022 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	254,156	3,479	12,600	13,434	283,669
Новые активы, созданные или приобретенные	184,146	–	–	46	184,192
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(102,178)	(801)	(7,593)	(2,330)	(112,902)
Переводы в Стадию 1	1,569	(480)	(1,089)	–	–
Переводы в Стадию 2	(7,759)	7,832	(73)	–	–
Переводы в Стадию 3	(29,439)	(1,883)	31,322	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(1,085)	237	4,030	630	3,812
Амортизация дисконта	–	–	1,053	1,355	2,408
Списания	–	–	(4,089)	(1,641)	(5,730)
Влияние изменения валютных курсов	862	74	31	53	1,020
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	300,272	8,458	36,192	11,547	356,469

	2022 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам					
ОКУ на 1 января	(6,049)	(818)	(5,731)	(4,539)	(17,137)
Новые активы, созданные или приобретенные	(7,275)	–	–	(24)	(7,299)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1,663	23	278	1,435	3,399
Переводы в Стадию 1	(215)	64	151	–	–
Переводы в Стадию 2	730	(742)	12	–	–
Переводы в Стадию 3	7,210	401	(7,611)	–	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(4,159)	(1,410)	(12,400)	(2,010)	(19,979)
Амортизация дисконта	–	–	(172)	(52)	(224)
Списания	–	–	4,089	1,641	5,730
Влияние изменения валютных курсов	(16)	(41)	(30)	(9)	(96)
На 31 декабря	(8,111)	(2,523)	(21,414)	(3,558)	(35,606)

Модифицированные и реструктурированные займы

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение**Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2023 года:

<i>Кредиты, выданные клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Экспресс-кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
- непросроченные	205,036	463,321	33,162	451	356,650	38,940	826	1,098,386
- просроченные на срок менее 30 дней	3,222	11,351	307	–	13,148	1,723	80	29,831
- просроченные на срок 30-89 дней	1,442	2,734	307	–	10,264	1,437	55	16,239
- просроченные на срок 90-179 дней	–	1,303	166	–	8,649	1,589	149	11,856
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	86	17,521	314	23	9,104	3,053	32	30,133
- просроченные на срок более 1 года	21,517	105,244	3,813	265	9,870	8,582	372	149,663
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ	231,303	601,474	38,069	739	407,685	55,324	1,514	1,336,108
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(57,795)	(173,630)	(1,911)	(172)	(34,533)	(12,399)	(471)	(280,911)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	173,508	427,844	36,158	567	373,152	42,925	1,043	1,055,197

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2022 года:

<i>Кредиты, выданные клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Экспресс-кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
- непросроченные	230,327	466,737	39,971	736	206,795	46,167	2,490	993,223
- просроченные на срок менее 30 дней	5,140	9,652	889	30	8,198	2,646	254	26,809
- просроченные на срок 30-89 дней	2,698	929	594	21	5,506	2,917	213	12,878
- просроченные на срок 90-179 дней	–	17,380	610	33	6,214	3,636	173	28,046
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	3,689	22,231	600	2	10,059	5,413	105	42,099
- просроченные на срок более 1 года	19,481	93,975	3,768	113	4,566	3,472	278	125,653
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ	261,335	610,904	46,432	935	241,338	64,251	3,513	1,228,708
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(95,228)	(185,628)	(1,828)	(125)	(23,327)	(9,710)	(616)	(316,462)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	166,107	425,276	44,604	810	218,011	54,541	2,897	912,246

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством Группы были сделаны следующие допущения:

- Применение коэффициента понижения от 0.0% до 60.0% к первоначально оцененной стоимости залогового обеспечения в случае продажи (31 декабря 2022 года: от 0.0% до 60.0%).
- Затраты времени составляют от 36 до 60-ти месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения (31 декабря 2022 года: от 36 до 60-ти месяцев).
- Уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учету кредитного качества, составил от 0.11% до 26.42% (31 декабря 2022 года: от 0.05% до 17.38%), по отнесенным ко 2 стадии кредитного качества, составил от 0.11% до 67.73% (31 декабря 2022 года: от 0.76% до 67.73%).
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Стадиям 1 и 2, составил от нуля до 81.54% (31 декабря 2022 года: от нуля до 81.54%).

Изменения в вышеприведенных оценках могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 6,250 миллионов тенге ниже и на 6,894 миллиона тенге выше, соответственно (31 декабря 2022 года: на 7,181 миллион тенге ниже и на 10,568 миллионов тенге выше, соответственно). При изменении срока получения поступлений от реализации обеспечения на плюс/минус один год, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 10,531 миллион выше и на 11,625 миллионов ниже, соответственно (31 декабря 2022 года: на 9,991 миллион ниже и на 9,989 миллионов выше, соответственно).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, включают следующее:

- Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции, построенной с помощью цепей Маркова, с учетом влияния макроэкономической информации; уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящимся к Стадии 1 по учету кредитного качества, составил от 0.93% до 23.49% (31 декабря 2022 года: от 2.28% до 48.88%); уровень Lifetime PD, относящийся Стадии 2 кредитного качества, составил от 40.17% до 81.67% (31 декабря 2022 года: от 30.55% до 94.80%) в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании выборки договоров, находящихся в дефолте не более 6 лет; уровень возмещения по продуктам розничного портфеля Стадий 1 и 2 составил от 22.85% до 26.77% первый год (31 декабря 2022 года: от 34.86% до 72.49%), за второй год – от 9.99% до 33.16% (31 декабря 2022 года: от 18.67% до 35.71%), за третий год – от 0.91% до 18.06% (31 декабря 2022 года: от 8.24% до 23.39%).
- Применяются коэффициенты понижения от 30.0% до 70.0% к ежегодно переоцениваемой стоимости залогового обеспечения в случае продажи (31 декабря 2022 года: от 30.0% до 80.0%).
- Срок реализации залогового обеспечения составляет в среднем 24 месяца (31 декабря 2022 года: в среднем 24 месяца).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 16,162 миллиона тенге ниже/выше (31 декабря 2022 года: на 10,694 миллиона тенге ниже/выше).

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение**Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, выданных клиентам, по состоянию на отчетную дату представлены в *Примечании 36*, и представляют собой контрактные сроки погашения по кредитным договорам.

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ, представляют собой, прежде всего, кредиты для финансирования проектов без права регресса в силу экономических причин или договора, а также кредиты со встроенными производными инструментами, условия которых не соответствуют базовому кредитному соглашению. Информация об оценке справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в *Примечании 42*.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря 2023 и 2022 годов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	9,009	13,524
Итого	9,009	13,524

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданным корпоративным клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2023 года:

	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	–	660	660
Просроченные на срок более 360 дней	–	8,349	8,349
Итого	–	9,009	9,009

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданным корпоративным клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2022 года:

	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	–	721	721
Просроченные на срок 90-179 дней	–	475	475
Просроченные на срок более 360 дней	–	12,328	12,328
Итого	–	13,524	13,524

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), по типам обеспечения.

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение**Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение**

	31 декабря 2023 года			Справедливая стоимость не определена
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости				
1 стадия				
Денежные средства и депозиты	7,871	7,871	–	–
Недвижимость	263,791	90,967	172,824	–
Движимое имущество	4,595	4,113	482	–
Транспорт	42,843	35,858	6,985	–
Оборудование	4,431	1,909	2,522	–
Гарантии	117,607	–	–	117,607
Прочие	465	465	–	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	65,634	–	–	65,634
Всего кредитов 1 стадии	507,237	141,183	182,813	183,241
2 стадия				
Денежные средства и депозиты	154	1	153	–
Недвижимость	7,080	3,888	3,192	–
Движимое имущество	194	2	192	–
Транспорт	103	2	101	–
Оборудование	58	16	42	–
Гарантии	460	–	–	460
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	445	–	–	445
Всего кредитов 2 стадии	8,494	3,909	3,680	905
3 стадия				
Денежные средства и депозиты	32	4	28	–
Недвижимость	17,984	11,460	6,524	–
Гарантии	273	–	–	273
Транспортные средства	860	–	860	–
Оборудование	154	–	154	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	52	–	–	52
Всего кредитов 3 стадии	19,355	11,464	7,566	325
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	616	608	8	–
Недвижимость	65,204	49,684	15,520	–
Движимое имущество	33	1	32	–
Транспортные средства	91	74	17	–
Оборудование	7	1	6	–
Гарантии	1	–	–	1
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	314	–	–	314
Всего кредитов стадии ПСКО	66,266	50,368	15,583	315
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Денежные средства и депозиты	1	1	–	–
Недвижимость	8,984	8,572	412	–
Оборудование	24	–	24	–
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,009	8,573	436	–
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	610,361	215,497	210,078	184,786

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение**Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение**

	<i>31 декабря 2022 года</i>			<i>Справедливая стоимость не определена</i>
	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости				
1 стадия				
Денежные средства и депозиты	8,192	8,192	–	–
Недвижимость	261,174	128,352	132,822	–
Движимое имущество	3,924	2,627	1,297	–
Транспорт	39,269	34,638	4,631	–
Оборудование	6,340	3,055	3,285	–
Гарантии	97,416	–	–	97,416
Прочие	423	423	–	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	58,431	–	–	58,431
Всего кредитов 1 стадии	475,169	177,287	142,035	155,847
2 стадия				
Денежные средства и депозиты	5,132	5,132	–	–
Недвижимость	8,020	7,118	902	–
Движимое имущество	2	2	–	–
Транспорт	32	1	31	–
Оборудование	10	–	10	–
Гарантии	184	–	–	184
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	8	–	–	8
Всего кредитов 2 стадии	13,388	12,253	943	192
3 стадия				
Денежные средства и депозиты	11	11	–	–
Недвижимость	14,212	9,918	4,294	–
Гарантии	86	–	–	86
Транспортные средства	255	230	25	–
Оборудование	200	–	200	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	194	–	–	194
Всего кредитов 3 стадии	14,958	10,159	4,519	280
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	574	574	–	–
Недвижимость	82,284	65,942	16,342	–
Движимое имущество	72	1	71	–
Транспортные средства	324	292	32	–
Оборудование	23	22	1	–
Гарантии	4,583	–	–	4,583
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	8	–	–	8
Всего кредитов стадии ПСКО	87,868	66,831	16,446	4,591
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Денежные средства и депозиты	1	1	–	–
Недвижимость	13,479	13,421	58	–
Оборудование	44	44	–	–
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,524	13,466	58	–
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	604,907	279,996	164,001	160,910

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

В 2023 году Группа не вносила изменения в политики, касающиеся обеспечения заемщиков (в 2022 году Группа не вносила изменения в политики, касающиеся обеспечения заемщиков).

Сумма, указанная в статье «без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности», содержит необеспеченные кредиты и часть кредитов, которые не были полностью обеспечены.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, и корпоративные гарантии, полученные от местных компаний, не имеющих рейтинга, не учитываются при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Согласно политике Группы, соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Группы, соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 80%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным розничным клиентам, находящимся в Стадии 3 и ПСКО (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), по типам обеспечения.

	31 декабря 2023 года			
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости				
3 стадия				
Денежные средства и депозиты	5	–	5	–
Недвижимость	2,459	148	2,311	–
Транспортные средства	61	–	61	–
Гарантии	20	–	–	20
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	9,388	–	–	9,388
Всего кредитов 3 стадии	11,933	148	2,377	9,408
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	10	–	10	–
Недвижимость	5,359	128	5,231	–
Транспортные средства	17	–	17	–
Гарантии	8	6	–	2
Всего кредитов стадии ПСКО	5,394	134	5,258	2
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	453,845	19,987	37,947	395,911

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение**Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

	31 декабря 2022 года			
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость – обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость – обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
3 стадия				
Денежные средства и депозиты	6	6	–	–
Недвижимость	3,214	232	2,982	–
Транспортные средства	34	2	32	–
Гарантии	37	–	–	37
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	11,487	–	–	11,487
Всего кредитов 3 стадии	14,778	240	3,014	11,524
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	12	12	–	–
Недвижимость	7,716	277	7,439	–
Движимое имущество	7	–	7	–
Транспортные средства	40	2	38	–
Гарантии	18	–	–	18
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	196	–	–	196
Всего кредитов стадии ПСКО	7,989	291	7,484	214
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	320,863	14,738	49,876	256,249

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Услуги	225,533	304,819
Производство	175,834	165,749
Торговля	129,836	146,920
Строительство	107,630	119,214
Финансы и страхование	96,447	55,632
Транспорт	43,757	33,789
Образование	20,965	17,436
Сельское хозяйство	20,458	18,218
Прочее	12,317	10,462
	832,777	872,239
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Экспресс-кредиты	407,685	241,338
Потребительские кредиты	55,324	64,251
Ипотечные кредиты	38,069	46,432
Кредитные карты	1,514	3,513
Кредиты на покупку автомобилей	739	935
	503,331	356,469
	1,336,108	1,228,708
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(280,911)	(316,462)
Итого кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости	1,055,197	912,246

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы имеется одна группа заемщиков (31 декабря 2022 года: одна группа), балансовая стоимость кредитов за вычетом резерва под обесценение которой составляет более 10% от собственного капитала Группы. Совокупный объем данных кредитов на 31 декабря 2023 года составляет 70,452 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 68,640 миллионов тенге).

В декабре 2023 года Банк выдал беззалоговый заем физическому лицу за счет собственных средств в сумме 46,000 миллионов тенге, сроком на 7 месяцев, по ставке 18.2% годовых. Данный заем был классифицирован в состав портфеля корпоративных клиентов, резерв под ОКУ был посчитан с использованием показателя PD на уровне 4.3%, относящегося к Стадии 1 кредитного качества.

24. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2023 год:

Прим.	Земельные участки и здания (административные)	Земельные участки и здания (производственные)	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Всего
Первоначальная стоимость									
	49,272	3,196	8,653	3,300	1,359	15,128	9,241	6,496	96,645
Остаток на 1 января 2023 года	2,498	48	1,676	190	2,361	5,609	3,891	1,398	17,671
Поступления	(2,412)	–	(2,306)	(63)	–	(2,463)	(868)	(1,859)	(9,971)
Выбытия и списания	32	–	1,409	–	(1,782)	341	–	–	–
Переводы	–	–	–	–	–	–	(30)	–	(30)
Обесценение	(158)	–	(99)	(33)	(12)	(138)	(94)	(106)	(640)
Курсовая разница									
Остаток на 31 декабря 2023 года	49,232	3,244	9,333	3,394	1,926	18,477	12,140	5,929	103,675
Износ и амортизация									
	1,198	595	565	193	–	4,479	2,624	2,369	12,023
Остаток на 1 января 2023 года	911	3	2,389	116	–	3,393	1,822	1,416	10,050
Износ и амортизация за год 16	(67)	–	(2,299)	(51)	–	(1,651)	(864)	(1,544)	(6,476)
Выбытия и списания	(3)	–	(5)	–	–	(6)	–	(10)	(24)
Курсовая разница									
Остаток на 31 декабря 2023 года	2,039	598	650	258	–	6,215	3,582	2,231	15,573
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2023 года	47,193	2,646	8,683	3,136	1,926	12,262	8,558	3,698	88,102

Группа оценивает справедливую стоимость земельных участков и зданий раз в три года в следствие учета земельных участков и зданий по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой Группы. В случае значительного изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов, Группа может проводить переоценку чаще. В 2023 году Группой не проводилась переоценка стоимости земельных участков и зданий.

На 31 декабря 2022 года Группа провела переоценку земельных участков и зданий согласно требованиям МСФО (IAS) 16. Справедливая стоимость определялась преимущественно доходным методом, который основывался на анализе потоков денежных средств, построенных с учетом данных из внутренних информационных источников, в том числе прогнозах Банка, а также общедоступной статистической информации из различных публикуемых источников, справочников и т.д. Оценка привела к увеличению балансовой стоимости земельных участков и зданий на 6,375 миллионов тенге.

Справедливая стоимость земельных участков и зданий относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

24. Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2022 год:

Прим.	Земельные участки и здания (административные)	Земельные участки и здания (производственные)	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Всего
Первоначальная стоимость									
	50,862	3,105	6,493	2,830	1,193	11,175	7,574	6,053	89,285
Остаток на 1 января 2022 года	2,001	91	3,155	519	344	7,130	2,008	1,689	16,937
Поступления	(7,746)	–	(1,426)	(159)	–	(3,795)	(468)	(1,378)	(14,972)
Выбытия и списания	9	–	110	–	(220)	101	–	–	–
Переводы	4,106	–	238	87	–	366	–	–	4,797
Влияние переоценки	40	–	83	23	42	151	127	132	598
Курсовая разница	49,272	3,196	8,653	3,300	1,359	15,128	9,241	6,496	96,645
Остаток на 31 декабря 2022 года									
Износ и амортизация									
	1,357	75	15	19	–	2,930	1,533	1,599	7,528
Остаток на 1 января 2022 года	855	520	1,919	259	–	2,257	1,454	1,468	8,732
Износ и амортизация за год 16	(1,042)	–	(1,416)	(95)	–	(813)	(447)	(721)	(4,534)
Выбытия и списания	28	–	47	10	–	105	84	23	297
Курсовая разница	1,198	595	565	193	–	4,479	2,624	2,369	12,023
Остаток на 31 декабря 2022 года									
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2022 года	48,074	2,601	8,088	3,107	1,359	10,649	6,617	4,127	84,622

В случае если переоценка стоимости зданий и земельных участков не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года составила бы 53,440 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 54,296 миллионов тенге).

На 31 декабря 2023 года у Группы имеются основные средства, находящиеся в залоге на общую сумму 1,921 миллион тенге (31 декабря 2022 года: 2,065 миллионов тенге).

25. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Остаток на 1 января	8,136	547
Поступления	11,877	29,051
Выбытия	(13,028)	(21,462)
Остаток на 31 декабря	6,985	8,136

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя доли участия в уставном капитале компаний и недвижимость, принятые Группой в обмен на его права требования в отношении обесцененных кредитов, выданных клиентам.

26. Инвестиционная собственность

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Остаток на 1 января	34,770	37,302
Поступления	11,630	10,871
Выбытия	(8,051)	(11,730)
Переоценка	4,663	(1,673)
Остаток на 31 декабря	43,012	34,770

27. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Дебиторы по банковской деятельности	6,232	5,566
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	5,978	5,231
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 9)	4,581	2,763
Торговая дебиторская задолженность	2,873	4,327
Дебиторская задолженность по выпущенным гарантиям	2,540	2,861
Дебиторская задолженность для участия в торгах	1,021	1,235
Прочая дебиторская задолженность	3,900	9,537
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,071)	(1,730)
Прочие финансовые активы	25,054	29,790
Изыятое залоговое обеспечение	31,530	37,498
Предоплаты	21,462	9,669
Материалы и запасы	4,427	2,416
Предоплаты за нематериальные активы	225	299
Предоплата за офисные здания	120	631
Прочие нефинансовые активы	602	812
Резерв под обесценение	(2,161)	(758)
Прочие нефинансовые активы	56,205	50,567
Прочие активы	81,259	80,357

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав предоплат входит предоплата по предварительному договору купли-продажи движимого и недвижимого имущества на приобретение административного здания на сумму 11,900 миллионов тенге.

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2023 и 2022 годов представлено следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Остаток ОКУ на 1 января	(1,730)	(1,309)
Чистое создание резерва (Примечание 8)	(536)	(1,897)
Списания	132	1,546
Изменения курса валют и прочие изменения	63	(70)
Остаток ОКУ на 31 декабря	(2,071)	(1,730)

27. Прочие активы, продолжение

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки, продолжение

Изменения резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам представлено следующим образом:

	2023 год	2022 год
Остаток на 1 января	(758)	(332)
Чистое создание резерва	(1,484)	(533)
Списания	64	107
Курсовые разницы	17	–
Остаток на 31 декабря	(2,161)	(758)

28. Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов

Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Корреспондентские счета других банков	46,878	18,137
Вклады, полученные от других банков и прочих финансовых институтов	15,753	15,787
Кредиты, полученные от государственных организаций	12,511	13,091
Кредиты, полученные от прочих банков и финансовых институтов	3,750	9,319
	78,892	56,334
Договоры купли-продажи иностранной валюты («spot»)	4	9
Итого	78,896	56,343

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты от государственных организаций включают кредиты, полученные от Даму на сумму 6,610 миллионов тенге, от БРК на сумму 4,523 миллиона тенге, Министерство финансов Кыргызской Республики (далее – «МФКР») на сумму 1,378 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: Даму на сумму 5,947 миллионов тенге, БРК на сумму 4,496 миллионов тенге, МФКР на сумму 2,541 миллион тенге). В январе 2023 года средства, предоставленные АО «Аграрная кредитная корпорация», были досрочно погашены на общую сумму 106 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 107 миллионов тенге). Кредиты, предоставленные Даму и БРК выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 0.1% до 2.00% в год и сроки погашения в 2034–2035 годах. Кредиты, предоставленные МФКР, выражены в кыргызских сомах, имеют номинальные ставки вознаграждения от 1.5% до 5.0% в год и сроки погашения в 2024–2025 годах. Данные финансовые обязательства первоначально были признаны по справедливой стоимости, включая применение допущения о том, что привлечение средств в рамках государственных программ кредитования, доступных для банков второго уровня, является отдельным рыночным сегментом.

На 31 декабря 2023 года вклады, полученные от других банков, включали депозиты, полученные от иностранных банков на сумму 8,306 миллионов тенге и казахстанского банка второго уровня на сумму 7,447 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: в основном, от иностранных банков на сумму 7,004 миллиона тенге и казахстанского банка второго уровня на сумму 7,865 миллионов тенге).

Концентрация средств и кредитов от банков и прочих финансовых институтов

На 31 декабря 2023 и 2022 годов у Группы не было сумм по средствам и кредитам от банков и прочих финансовых институтов, совокупный объем остатков по которым составляет более 10% от собственного капитала Группы.

29. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

На 31 декабря 2023 года у Группы имеется кредиторская задолженность по сделкам «репо» на сумму 43,288 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 139,410 миллионов тенге), по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости на суммы 19,543 миллиона тенге, 6,937 миллионов тенге и 16,808 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2022 года: 128,342 миллиона тенге, 6,069 миллионов тенге и 4,923 миллиона тенге, соответственно).

30. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	399,462	431,707
- Розничные	171,033	163,115
Срочные депозиты		
- Корпоративные	398,448	482,498
- Розничные	595,892	527,431
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	11,603	32,906
- Розничные	47,580	24,505
	1,624,018	1,662,162
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 38)	(5,228)	(6,477)

На 31 декабря 2023 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 18,597 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой (31 декабря 2022 года: 31,464 миллиона тенге).

В течение 2022 года Группа закрыла форвардные контракты со связанной стороной, в том числе за счет погашения предоставленного связанной стороной обеспечения (заклада) в счет исполнения своих обязательств по данным форвардным контрактам на общую сумму 18,7 миллионов долларов США, в эквиваленте 24,432 миллиона тенге.

Участие в государственных программах финансирования

На 31 декабря 2023 года корпоративные срочные депозиты также включают в себя вклады на общую сумму 14,253 миллиона тенге, полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБРК (на 31 декабря 2022 года: 17,115 миллионов тенге). Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения 0.10%-2.99% в год и подлежат погашению в 2045-2050 годах.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа внесла изменения в два договора с КФУ путем объединения их в один договор. Ввиду существенной модификации договоров Группа прекратила признание старых депозитов и признала новые финансовые обязательства. Соответственно, депозиты были приведены к справедливой стоимости на дату объединения договоров, используя рыночную процентную ставку 12.20% годовых, что привело к признанию эффекта от модификации условий в размере 1,520 миллионов тенге в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе процентных расходов.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2023 года, у Группы не имеется клиентов (31 декабря 2022 года: два клиента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% от собственного капитала Группы. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 168,434 миллиона тенге.

31. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Третий выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	14.03.2019	14.03.2026	10.95%	13.44%	59,089	58,243
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0.10%	11.50%	41,254	37,110
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	28,777	25,893
Облигации, выраженные в тенге, пятый выпуск	11.12.2020	05.10.2045	0.10%	12.50%	25,557	23,014
Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	9.90%	13.41%	19,887	19,405
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	17,029	15,322
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	10,217	9,193
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	7,629	6,864
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7.50%	10.90%	3,144	3,046
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	469	416
Третий выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2023	9.70%	13.49%	–	38,156
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатый выпуск	04.06.2013	04.06.2023	Индекс инфляции +1.0%	8.90%	–	10,031
					213,052	246,693

Выпущенные долговые ценные бумаги Группы котируются на КФБ.

7 ноября 2022 года Группа осуществила погашение облигации, выраженной в долларах США, в связи с истечением срока ее обращения, за счет собственных средств Группы. Общая сумма выплаты по указанной облигации составила 12,668 миллионов тенге.

10 февраля 2023 года Банк осуществил погашение по третьему выпуску облигаций в пределах четвертой облигационной программы, в связи с истечением их срока обращения, за счет собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 36,899 миллионов тенге.

4 июня 2023 года Банк осуществил погашение по двенадцатому выпуску облигаций, в связи с истечением их срока обращения, за счет собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 10,000 миллионов тенге.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2023 год	2022 год
Остаток на 1 января	246,693	244,320
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(46,899)	(12,668)
Процентный расход (Примечание 7)	24,879	28,503
Проценты уплаченные (Примечание 7)	(11,621)	(13,462)
Остаток на 31 декабря	213,052	246,693

32. Субординированные долги

Субординированные долги включают следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Субординированные облигации	201,511	195,796
Привилегированные акции	126	150
	201,637	195,946

В случае банкротства субординированные долги погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	<i>Дата выпуска</i>	<i>Срок пога- шения</i>	<i>Ставка купона, в год</i>	<i>Эффек- тивная ставка, в год</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	
					<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	24.12.2020	24.12.2025	9.00%	13.80%	92,297	89,036
Первый выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	40,437	39,055
Второй выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	21,005	20,287
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	12,977	11,315
Облигации, выраженные в тенге, шестой выпуск	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	10,723	9,447
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	9,713	8,514
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	7,272	6,373
Облигации, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	4,850	4,821
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	2,237	1,972
Облигации, выраженные в тенге, седьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2023	8.00%	10.01%	–	4,976
					201,511	195,796

Выпущенные субординированные облигации Группы котируются на КФБ.

7 ноября 2022 года Банк осуществил погашение облигации, выраженной в долларах США, в связи с истечением их срока обращения, за счет собственных средства Банка. Общая сумма выплаты по указанной облигации составила 12,668 миллионов тенге.

4 июня 2023 года Банк осуществил погашение по седьмому выпуску облигаций, в связи с истечением их срока обращения, за счет собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 5,000 миллионов тенге.

32. Субординированные долги, продолжение*Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности*

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Остаток на 1 января	195,946	186,543
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Погашение субординированного долга	(5,000)	–
	(5,000)	–
Процентный расход (Примечание 7)	26,885	25,807
Проценты уплаченные (Примечание 7)	(16,194)	(16,404)
Остаток на 31 декабря	201,637	195,946

33. Обязательства перед ипотечной организацией*Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана»*

В 2018 году НБРК утвердил программу ипотечного жилищного кредитования «Ипотека «7-20-25» и «Баспана Хит». Основная цель данных программ предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании. Согласно условиям программы «Ипотека «7-20-25», кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7.0% годовых со сроком до 25 лет и первоначальным взносом в размере 20%. Согласно условиям программы «Баспана Хит», кредиты выдаются в тенге по годовой номинальной ставке равной базовой ставке НБРК +175 базисных пунктов со сроком до 15 лет и первоначальным взносом в размере 20%. Комиссии за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

В рамках программ Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Казахстанский фонд устойчивости» («Оператор») (ранее – АО «Ипотечная организация «Баспана», деятельность которого была прекращена в марте 2020 года путем присоединения к КФУ), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4.0% годовых от полученных процентных платежей.

Группа определила, что она не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, в частности не передала кредитный риск, но определила, что она сохранила контроль над переданными активами и продолжает признавать кредиты в объеме своего продолжающегося участия в них. Так как продолжающееся участие Группы принимает форму гарантии по переданному активу, то объем продолжающегося участия Группы определяется в размере максимальной суммы полученного возмещения, которую Группа может быть обязана вернуть. Группа считает, что ценность гарантии достаточно высока и эта гарантия будет удерживать Оператора от продажи переданного ему актива, так как данная продажа будет нецелесообразной. По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 9,680 миллионов тенге, и балансовая стоимость обязательств перед Оператором составляет 9,319 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: балансовая стоимость переданных кредитов составляла 11,320 миллионов тенге, и балансовая стоимость обязательств перед Оператором составляла 10,817 миллионов тенге).

34. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиторская задолженность по валютному обязательству	2,092	4,321
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,693	1,470
Торговая кредиторская задолженность	1,383	836
Начисленный комиссионный расход	740	530
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	440	584
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	152	184
Прочие кредиторы	3,538	4,092
Прочие финансовые обязательства	10,038	12,017
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	8,573	11,141
Оценочные обязательства	6,393	5,580
Резервы по выпущенным гарантиям и аккредитивам	3,755	3,536
Прочие предоплаты	3,593	1,652
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2,375	2,231
Доходы будущих периодов по выпущенным гарантиям и аккредитивам	1,566	1,350
Прочие обязательства	3,271	1,845
Прочие нефинансовые обязательства	29,526	27,335
Итого прочих обязательств	39,564	39,352

29 сентября 2021 года Группа заключила договор со связанной стороной, Корпоративный Фонд «Фонд социального развития» (далее – «ФСР»), на оказание консалтинговых услуг, который включал производные финансовые инструменты – пут-опцион и кол-опцион. Согласно заключенному договору, Группа выступала в качестве продавца пут опциона, а также покупателя кол опциона по простым и привилегированным акциям казахстанского эмитента.

30 июня 2022 года, по истечению срока договора, Группа признала валютное обязательство на общую сумму 9,341 тысяча долларов США, в эквиваленте по состоянию на 31 декабря 2022 года - 4,321 миллион тенге на основе оценки неблагоприятных рыночных условий по базовому активу опциона. Неоплаченная Группой сумма была признана в качестве валютного обязательства с учетом коэффициента индексации платежа, привязанного к курсу доллара США. В январе 2023 года Группа частично погасила обязательство перед ФСР на сумму 2,182 миллиона тенге.

В течение первого квартала 2024 года произошли изменения в составе Попечительского совета и Правления ФСР, с января 2024 года ФСР не является связанной стороной Группы. После смены руководства ФСР, Группа ожидает мирное урегулирование вопроса по возврату выплаченных денежных средств и отмене остатка обязательства Группы перед ФСР. В апреле 2024 года обе стороны изложили свои ожидания, согласно которым ФСР готов вынести на рассмотрение Попечительского совета вопросы о возврате ранее полученной от Группы суммы в размере 2,182 миллиона тенге, за вычетом суммы уплаченного КПН в размере 436 миллионов тенге, а также прекращении обязательства Группы перед ФСР на общую сумму 4,601,505 долларов США, в эквиваленте по состоянию на 31 декабря 2023 года - 2,092 миллиона тенге.

35. Собственный капитал**Акционерный капитал**

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

	<i>31 декабря</i> <i>2023 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
Простые акции		
Количество объявленных акций, штук	54,000,000	54,000,000
Количество размещенных акций, штук	8,433,359	8,433,359
Количество собственных выкупленных акций, штук	(149,486)	(149,486)
Количество находящихся в обращении акций, штук	8,283,873	8,283,873

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

Движение капитала представлено следующим образом:

	<i>Количество</i> <i>акций, шт.</i>	<i>Акционерный</i> <i>капитал</i>
На 31 декабря 2022 года	8,283,873	89,788
На 31 декабря 2023 года	8,283,873	89,788

Характер и цель резервов*Резерв переоценки основных средств*

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земельных участков и зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе собственного капитала.

Резерв изменений справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных

Резерв по переводу в валюту представления данных представляет собой резерв по пересчету иностранных валют и используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних компаний.

*Прочие резервы, связанные с долевыми инструментами**Выплаты на основе акций*

Банк реализовал программу, по которой определенным руководителям высшего звена предоставлялось вознаграждение в форме акций Банка.

В 2021 году Банк сформировал резерв выплат на основе акций, который использовался для отражения величины выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами, осуществленных ключевому управленческому персоналу, в качестве части их вознаграждения.

В ноябре 2023 года Банк расформировал весь резерв, связанный с выплатой единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций, принадлежащих отдельным членам Правления Банка, в связи с их увольнением.

35. Собственный капитал, продолжение**Характер и цель резервов, продолжение**

Движение по статьям резервов за 2023 год

	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв изменений справедливой стоимости</i>	<i>Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представ- ленных данных</i>	<i>Прочие резервы, связанные с долевыми инструмен- тами</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2023 года	6,339	(2,737)	1,670	2,847	8,119
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подоходного налога	(642)	–	–	–	(642)
Резерв переоценки основных средств, за вычетом подоходного налога	(61)	–	–	–	(61)
Выплата на основе акций	–	–	–	(2,847)	(2,847)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	5,379	–	–	5,379
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	435	–	–	435
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка, в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	88	–	–	88
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	3,145	–	–	3,145
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	–	–	(3,048)	–	(3,048)
На 31 декабря 2023 года	5,636	6,310	(1,378)	–	10,568

35. Собственный капитал, продолжение**Характер и цель резервов, продолжение**

Движение по статьям резервов за 2022 год

	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв изменений справедливой стоимости</i>	<i>Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представ- ленных данных</i>	<i>Прочие резервы, связанные с долевыми инструмен- тами</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2022 года	208	8,259	(412)	2,847	10,902
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подоходного налога	(170)	–	–	–	(170)
Резерв переоценки основных средств, за вычетом подоходного налога (1,468 миллионов тенге, <i>Примечание 17</i>)	6,301	–	–	–	6,301
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	(12,194)	–	–	(12,194)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	44	–	–	44
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	(1)	–	–	(1)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	1,155	–	–	1,155
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	–	–	2,082	–	2,082
На 31 декабря 2022 года	6,339	(2,737)	1,670	2,847	8,119

Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Компании, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

Держатели простых акций имеют право голоса, но выплата дивидендов не гарантирована. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, отраженной в отдельной финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО.

В течение 2022 года Компанией были объявлены дивиденды по итогам 2021 года в размере 14,538 миллионов тенге, 1,755 тенге на акцию. В связи с изменениями, внесенными в Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 1 января 2023 года, объявленные дивиденды не были выплачены.

26 декабря 2023 года, согласно решению единственного акционера Компании, было признано утратившим силу решение о выплате дивидендов по простым акциям Компании на сумму 14,538 миллионов тенге, 1,755 тенге на акцию.

36. Управление рисками

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Советом директоров, Правлением, системой Кредитных комитетов и уполномоченными коллегиальными органами (УКО). Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающееся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. Основными видами рыночного риска являются процентный риск, валютный риск и ценовой риск.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Группа управляет рыночным риском посредством выполнения следующих задач:

- определение и установление уровней риск-аппетита по рыночному риску и разработка алгоритмов действий в случаях нарушения установленных уровней, включая ответственность за принятие рисков, уровень которых определен как высокий;
- построение эффективной системы управления рыночным риском Группы;
- обеспечение оптимального соотношения между доходностью и уровнем принимаемого риска;
- обеспечение осведомленности УКО, принимающих решения, несущие за собой риски, посредством построения эффективной системы корпоративного управления, наличия полной, достоверной и своевременной управленческой информации о рыночном риске;
- определение участников процесса и порядок их взаимодействия при управлении рыночным риском;
- постоянный мониторинг и контроль установленных уровней риск-аппетита и внутренних лимитов рыночного риска;
- проведение стресс-тестирования в целях выявления уровня потенциальных рыночных рисков, оценки способности Группы противостоять изменениям;
- проведение бэк-тестирования в целях проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по операциям Группы;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением работниками Группы установленных лимитов и полномочий по рыночному риску;
- разработка механизмов для решения непредвиденных или чрезвычайных ситуаций в Группе, связанных со значительным изменением рыночных показателей, и влекущих увеличение рыночного риска.

36. Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

Правление и Совет директоров несут ответственность за управление рыночным риском. Правление и Совет директоров утверждают лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рыночных рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по консолидированным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Группа регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые рассматриваются Правлением и утверждаются Советом директоров.

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

36. Управление рисками, продолжение**Рыночный риск, продолжение**

В 2023 и 2022 годах Группой были осуществлены мероприятия по усовершенствованию процедур по управлению рыночным риском, процедур по осуществлению стресс-тестирования рыночного риска, системы управленческой отчетности по рыночному риску и пересмотрены внутренние лимиты и индикаторы раннего предупреждения о рыночном риске.

Риск изменения ставки вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2023 года представлена следующим образом:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Беспроцент- ные</i>	<i>На 31 декабря 2023 года</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	585,321	13,316	–	–	–	145,231	743,868
Средства в банках и прочих финансовых институтах	6,552	–	45	910	–	56,327	63,834
Торговые ценные бумаги	3,743	4	11,140	1,261	241	6,691	23,080
Инвестиционные ценные бумаги	344,178	45,171	288,122	209,523	10,470	67,806	965,270
Кредиты, выданные клиентам	57,410	46,194	227,240	600,141	133,221	–	1,064,206
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	719	104,739	–	–	105,458
	997,204	104,685	527,266	916,574	143,932	276,055	2,965,716
Обязательства							
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	13,265	537	2,510	2,425	11,133	49,026	78,896
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	43,288	–	–	–	–	–	43,288
Текущие счета и депозиты клиентов	125,001	174,411	677,965	48,618	38,466	559,557	1,624,018
Выпущенные долговые ценные бумаги	299	2,972	26	79,358	130,397	–	213,052
Субординированные долги	–	2,435	251	155,960	42,865	126	201,637
	181,853	180,355	680,752	286,361	222,861	608,709	2,160,891
	815,351	(75,670)	(153,486)	630,213	(78,929)	(332,654)	804,825

36. Управление рисками, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Беспроцент- ные</i>	<i>На 31 декабря 2022 года</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	647,692	39,526	–	–	–	177,630	864,848
Средства в банках и прочих финансовых институтах	10,893	131	32	–	–	33,935	44,991
Торговые ценные бумаги	7,532	10,805	35,068	12,062	13	8,172	73,652
Инвестиционные ценные бумаги	530,763	14,217	187,432	167,030	6,796	31,334	937,572
Кредиты, выданные клиентам	65,609	43,779	160,747	508,293	147,342	–	925,770
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	731	102,337	–	–	103,068
	1,262,489	108,458	384,010	789,722	154,151	251,071	2,949,901
Обязательства							
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	16,840	678	122	7,590	10,919	20,194	56,343
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	139,410	–	–	–	–	–	139,410
Текущие счета и депозиты клиентов	43,805	144,401	745,008	96,105	47,027	585,816	1,662,162
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,330	41,128	26	77,869	117,340	–	246,693
Субординированные долги	–	2,707	5,244	145,783	42,062	150	195,946
	210,385	188,914	750,400	327,347	217,348	606,160	2,300,554
	1,052,104	(80,456)	(366,390)	462,375	(63,197)	(355,089)	649,347

36. Управление рисками, продолжение**Средние эффективные ставки вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, % в год			Средняя эффективная ставка вознаграждения, % в год		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14.07	4.18	8.59	16.01	3.61	7.41
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1.97	0.50	–	1.41	4.46	2.20
Торговые ценные бумаги	11.88	3.30	1.00	14.40	3.00	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	14.14	4.31	–	16.02	3.03	–
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	14.73	4.94	12.20	13.87	4.78	11.13
Кредиты, выданные клиентам	23.45	10.38	9.58	17.83	8.22	17.58
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	3.93	–	–	3.93	–
Процентные обязательства						
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	12.15	3.30	0.26	9.79	1.44	4.34
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	17.55	3.81	–	16.82	2.95	–
Текущие счета и депозиты клиентов	13.31	1.49	2.66	12.54	0.98	1.48
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.33	–	–	12.40	–	–
Субординированные долги	14.33	–	–	14.20	–	–
Обязательства по аренде	14.55	5.23	10.60	13.58	5.20	9.97

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

36. Управление рисками, продолжение**Средние эффективные ставки вознаграждения, продолжение**

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств по банковской книге. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (сто) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, и позиций по процентным активам и обязательствам, ожидаемым на срок до двенадцати месяцев, существующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, может быть представлен следующим образом:

	2023 год		2022 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(5,286)	(5,286)	(6,431)	(6,431)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	5,286	5,286	6,431	6,431

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (сто) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) с использованием модифицированной дюрации может быть представлен следующим образом:

	2023 год		2022 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	780	5,599	1,077	5,967
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(768)	(3,997)	(1,069)	(5,265)

36. Управление рисками, продолжение**Валютный риск**

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

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена следующим образом:

<i>На 31 декабря 2023 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Рубль</i>	<i>Прочие валюты *</i>	<i>Всего</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	269,663	292,941	42,391	28,241	110,632	743,868
Средства в банках и прочих финансовых институтах	907	61,781	410	–	736	63,834
Торговые ценные бумаги	313	15,676	1	–	–	15,990
Инвестиционные ценные бумаги	763,972	129,481	–	–	4,168	897,621
Кредиты, выданные клиентам	853,693	145,311	11	55	65,136	1,064,206
Приобретенное право требования к МФРК по векселю**	–	105,458	–	–	–	105,458
Активы по договорам страхования	1,728	1,216	1	3	–	2,948
Активы по договорам перестрахования	1,805	1,270	1	3	–	3,079
Прочие финансовые активы	16,401	2,602	107	223	5,721	25,054
Всего финансовых активов	1,908,482	755,736	42,922	28,525	186,393	2,922,058
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	12,878	40,433	21,576	234	3,775	78,896
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	14,250	29,038	–	–	–	43,288
Текущие счета и депозиты клиентов	968,756	437,338	61,712	26,092	130,120	1,624,018
Выпущенные долговые ценные бумаги	213,052	–	–	–	–	213,052
Субординированные долги	201,637	–	–	–	–	201,637
Обязательства по аренде	1,680	1,883	–	–	471	4,034
Прочие финансовые обязательства	4,844	4,041	405	42	706	10,038
Всего финансовых обязательств	1,417,097	512,733	83,693	26,368	135,072	2,174,963
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	78,228	(118,519)	42,354	(4)	(1,849)	210
Чистая позиция на 31 декабря 2023 года	569,613	124,484	1,583	2,153	49,472	747,305

* Прочие валюты, в основном, включают кыргызские сомы по операциям ОАО «Оптима Банк».

** Приобретенное право требования к МФРК по векселю деноминировано в тенге, но все платежи, включая процентное вознаграждение, индексируются к изменению курса доллара США к тенге с даты выпуска векселей.

36. Управление рисками, продолжение**Валютный риск, продолжение**

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года:

На 31 декабря 2022 года	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	Прочие валюты*	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	348,740	354,733	46,527	27,889	86,959	864,848
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1,500	42,381	542	–	568	44,991
Торговые ценные бумаги	2,210	63,434	–	–	–	65,644
Инвестиционные ценные бумаги	794,261	105,985	–	–	5,993	906,239
Кредиты, выданные клиентам	744,415	118,812	7	59	62,477	925,770
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	103,068	–	–	–	103,068
Активы по договорам страхования	1,175	343	–	2	–	1,520
Активы по договорам перестрахования	2,564	806	1	5	–	3,376
Прочие финансовые активы	21,596	1,683	141	519	5,851	29,790
Всего финансовых активов	1,916,461	791,245	47,218	28,474	161,848	2,945,246
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	10,672	35,607	1,721	419	7,924	56,343
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	133,461	5,949	–	–	–	139,410
Текущие счета и депозиты клиентов	915,697	543,072	71,499	23,770	108,124	1,662,162
Выпущенные долговые ценные бумаги	246,693	–	–	–	–	246,693
Субординированные долги	195,946	–	–	–	–	195,946
Обязательства по аренде	1,861	2,056	–	–	530	4,447
Прочие финансовые обязательства	3,378	7,340	300	318	681	12,017
Всего финансовых обязательств	1,507,708	594,024	73,520	24,507	117,259	2,317,018
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	16,172	(37,619)	28,093	(5,744)	(763)	139
Чистая позиция на 31 декабря 2022 года	424,925	159,602	1,791	(1,777)	43,826	628,367

* Прочие валюты, в основном, включают кыргызские сомы по операциям ОАО «Оптима Банк».

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов (снизило)/увеличило бы прибыль или убыток и капитал на суммы, указанные в таблице ниже. Данная аналитическая информация представлена по финансовым активам и обязательствам за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

36. Управление рисками, продолжение**Валютный риск, продолжение**

	2023 год		2022 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	29,876	29,876	38,304	38,304
30% рост курса евро по отношению к тенге	380	380	430	430
30% рост курса рубля по отношению к тенге	517	517	(426)	(426)
30% рост курса сомов по отношению к тенге	11,873	11,873	10,234	10,234

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций по долевым инструментам, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	2023 год		2022 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
10% рост стоимости ценных бумаг	567	5,412	870	2,363
10% снижение стоимости ценных бумаг	(567)	(5,412)	(870)	(2,363)

Кредитный риск

Кредитный риск – это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает и определяет основные требования при осуществлении кредитной деятельности, в том числе:

- цели и задачи кредитной деятельности Группы;
- приоритеты и ограничения при кредитовании;
- допустимый уровень кредитного риска;
- систему лимитов кредитного риска;
- условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам, в том числе лицам, связанным с банком особыми отношениями;
- этапы и участников кредитного процесса;

36. Управление рисками, продолжение

Кредитный риск, продолжение

- систему принятия решений;
- основные принципы и методы управления кредитным риском в Группе;
- систему внутреннего контроля процесса управления кредитными рисками.

На основании кредитной политики, отражающей основные направления деятельности Группы и систему инструментов управления кредитным риском, в Группе выстроен описанный ниже более эффективный кредитный процесс в сегментах корпоративного, малого и среднего, розничного бизнеса.

Заявки от корпоративных клиентов и клиентов МСБ на получение кредитов рассматриваются, соответственно, Департаментом кредитного анализа и подразделениями кредитования субъектов МСБ в филиалах, которые несут ответственность за анализ выдаваемых кредитов. Решением Совета директоров установлен минимальный рейтинг Заемщика, при котором может выдаваться заем.

Затем для рассмотрения проекта на Уполномоченном органе, принимающем решения о заключении сделки, предоставляются заключения служб Группы, в том числе юридическое заключение, заключение службы безопасности, заключение службы залогового обеспечения и заключение службы риск-менеджмента.

В целях эффективного управления рисками, при анализе проектов подразделение риск-менеджмента осуществляет присвоение рейтинга (вероятности дефолта) заемщика.

В Группе в настоящее время используются рейтинговые и скоринговые модели для каждого сегмента бизнеса: малый, средний и корпоративный и для розничных клиентов.

На основании представленных заключений, решение принимается Кредитным комитетом в зависимости от уровня полномочий принятия решений. При этом сделки, превышающие 5% от собственного капитала Банка, утверждаются, исключительно, решением Совета директоров Банка.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом кредитных рисков.

Для достижения показателей эффективности деятельности Группы, при установлении процентных ставок для клиентов корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса, учитывается уровень принимаемого кредитного риска по каждой сделке и осуществляется анализ как минимум следующих факторов:

- рейтинг/скоринг (вероятность дефолта заемщика);
- потери в случае дефолта заемщика;
- стоимость фондирования;
- стоимость капитала;
- накладные расходы Группы.

В рамках данного кредитного процесса для своевременного реагирования на изменения финансового состояния и уровня платежеспособности заемщиков, возможности принятия соответствующих управленческих решений, в Группе проводится постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

Кроме того, немаловажное значение для управления кредитным риском, является требования к залоговому обеспечению. Для данных целей Группой разработаны и внедрены эффективные процедуры по мониторингу залогового обеспечения, для недопущения снижения покрытия ссудного портфеля залоговым обеспечением.

36. Управление рисками, продолжение

Кредитный риск, продолжение

Для эффективного управления рисками на портфельном уровне, Группой используются такие методы, как диверсификация кредитного портфеля, система управленческой отчетности, позволяющая на регулярной основе осуществлять мониторинг кредитной деятельности Группы, выявлять основные проблемы и внедрять инструменты минимизации риска, а также стресс-тестирование по кредитному риску.

Группой используется система лимитов кредитного риска, включающая в себя:

- допустимый уровень кредитного риска;
- лимиты по категориям заемщиков;
- лимиты на виды кредитования;
- лимиты для розничного сегмента, состоящие из портфельных и индивидуальных лимитов;
- лимиты на отрасли кредитования и прочее.

Мониторинг и контроль осуществляется на периодической основе с вынесением результатов на Правление/Совет директоров.

Данный инструмент позволяет Группе контролировать кредитную деятельность, исходя из заданных показателей стратегического развития, а также принятия риска Группой в том или ином направлении.

В Группе функционирует система управленческой отчетности, целью которой является представление качественной, надежной и достоверной информации об уровне кредитного риска и его отклонении от установленного значения. Управленческая отчетность формируется как по Группе, так и в разрезе отдельных сегментов на ежемесячной/ежеквартальной основе с вынесением на рассмотрение Правления/Совета директоров Группы.

Группой используется методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, которая проводится путем использования сценарного анализа и анализа чувствительности. Группа при осуществлении стресс-тестирования использует следующие сценарии:

- общеэкономический сценарий, который основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики;
- сценарий, специфичный для бизнеса Группы, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности банка и структурой его кредитного портфеля.

Стресс-тестирование кредитного риска позволяет своевременно реагировать на изменения макроэкономических и иных показателей, способных негативно повлиять на деятельность Группы, спрогнозировать влияние данных факторов и разработать способы минимизации рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	648,997	731,150
Средства в банках и прочих финансовых институтах	63,834	44,991
Торговые ценные бумаги	15,990	65,644
Инвестиционные ценные бумаги	897,621	906,239
Кредиты, выданные клиентам	1,064,206	925,770
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	105,458	103,068
Активы по договорам страхования	2,948	1,520
Активы по договорам перестрахования	3,079	3,376
Прочие финансовые активы	25,054	29,790
Всего максимальной подверженности кредитному риску	2,827,187	2,811,548

36. Управление рисками, продолжение

Кредитный риск, продолжение

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в *Примечании 23*.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в *Примечании 38*.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2022 года: отсутствует), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже, включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах; и
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

36. Управление рисками, продолжение**Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение**

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

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

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	56,536	–	56,536	–	(9,662)	46,874
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	32,473	–	32,473	(32,473)	–	–
Всего финансовых активов	89,009	–	89,009	(32,473)	(9,662)	46,874
Текущие счета и депозиты клиентов	9,662	–	9,662	(9,662)	–	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	43,288	–	43,288	(43,288)	–	–
Всего финансовых обязательств	52,950	–	52,950	(52,950)	–	–

36. Управление рисками, продолжение**Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение**

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

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	58,112	–	58,112	–	(13,928)	44,184
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	22,428	–	22,428	(22,428)	–	–
Всего финансовых активов	80,540	–	80,540	(22,428)	(13,928)	44,184
Текущие счета и депозиты клиентов	14,355	–	14,355	(14,355)	–	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	139,410	–	139,410	(139,410)	–	–
Всего финансовых обязательств	153,765	–	153,765	(153,765)	–	–

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо», представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на той же основе.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несопадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несопадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

36. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

Основными целями управления риском ликвидности Группы являются:

- обеспечение способности Группы своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства;
- инвестирование свободных денег Группы в высокодоходные и высоколиквидные активы.

В процессе управления риском ликвидности Группа руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- управление доступом к межбанковскому рынку;
- диверсификация и стабильность обязательств;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Группы, его должностными лицами и подразделениями Группы;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Группы;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

Политикой по управлению риском ликвидности предусмотрены оценка совокупной потребности в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях с учетом:

- стратегии Группы и видов деятельности, подвергающих Группу риску ликвидности;
- стратегии риск-аппетита Группы;
- размера, характера и сложности деятельности Группы;
- размера подверженности Группы риску ликвидности и оценки его воздействия на финансовое состояние Группы;
- результатов оценки риска, в том числе полученных посредством осуществления стресс-тестирования;
- эффективности примененных Группой в прошлом процедур управления риском ликвидности;
- ожидания в отношении внутренних организационных и (или) внешних изменений рыночных условий;
- законодательства Республики Казахстан.

В целях управления риском ликвидности создается система управления риском ликвидности, основанная на Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления НБРК от 12 ноября 2019 года №188, на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствующая требованиям банковского законодательства и лучших мировых практик. Система управления риском ликвидности соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Группы и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности банка с учетом внутригрупповых операций.

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

36. Управление рисками, продолжение**Риск ликвидности, продолжение**

Департамент стратегических рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит прогноз ликвидности как в нормальных, так и в стрессовых условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению риском ликвидности принимаются уполномоченным коллегиальным органом и исполняются Департаментом стратегических рисков.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

<i>На 31 декабря 2023 года</i>	<i>До востребовани я и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Суммарная величина оттока денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Обязательства								
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	71,695	1,076	4,884	7,646	31,111	–	116,412	78,896
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	43,313	–	–	–	–	–	43,313	43,288
Текущие счета и депозиты клиентов	770,910	177,935	720,048	51,856	54,893	–	1,775,642	1,624,018
Выпущенные долговые ценные бумаги	440	4,232	4,663	96,692	616,294	–	722,321	213,052
Субординированные долги	–	3,089	12,979	181,894	367,783	–	565,745	201,637
Обязательства по аренде	61	264	736	2,768	205	–	4,034	4,034
Прочие финансовые обязательства	6,547	1,032	1,681	778	–	–	10,038	10,038
Всего обязательств	890,865	187,702	744,914	341,634	1,070,286	–	3,235,401	2,174,963
Условные обязательства кредитного характера	9,531	–	–	–	–	–	9,531	9,531

Будущие выплаты вознаграждения по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям, которые подлежат выплате раз в год, не включены в таблицу.

36. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

31 декабря 2022 года	До востребования и менее 1 месяца					Без срока погашения	Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет				
Обязательства								
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	37,145	699	164	7,844	31,786	–	77,638	56,343
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	139,508	–	–	–	–	–	139,508	139,410
Текущие счета и депозиты клиентов	619,753	156,716	796,631	107,457	61,014	–	1,741,571	1,662,162
Выпущенные долговые ценные бумаги	319	43,221	14,984	105,368	617,088	–	780,980	246,693
Субординированные долги	–	3,109	18,082	192,153	373,204	–	586,548	195,946
Обязательства по аренде	60	457	1,835	4,566	–	–	6,918	4,447
Обязательства по дивидендам	14,538	–	–	–	–	–	14,538	14,538
Прочие финансовые обязательства	12,017	–	–	–	–	–	12,017	12,017
Итого обязательств	823,340	204,202	831,696	417,388	1,083,092	–	3,359,718	2,331,556
Обязательства кредитного характера	13,703	–	–	–	–	–	13,703	13,703

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по производным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии со статьей 765 Гражданского Кодекса Республики Казахстан, вкладчики имеют право изъять свои срочные, сберегательные, условные депозиты и депозиты до востребования из Банка по первому требованию, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк обязан вернуть срочные и/или условные вклады или их часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегательные вклады – не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика. В соответствии с законодательством Кыргызской Республики физические лица могут снимать свои срочные вклады в любое время, теряя в большинстве случаев начисленные проценты.

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

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

36. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

На 31 декабря 2023 года	До					Без срока		Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	погашения	Просроченные	
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	730,552	13,316	–	–	–	–	–	743,868
Средства в банках и прочих финансовых институтах	48,797	–	45	14,992	–	–	–	63,834
Торговые ценные бумаги	3,743	4	11,140	1,261	241	5,748	943	23,080
Инвестиционные ценные бумаги	344,178	45,171	288,122	209,523	10,470	67,806	–	965,270
Кредиты, выданные клиентам	11,984	46,194	227,240	600,141	133,221	–	45,426	1,064,206
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	719	104,739	–	–	–	105,458
Активы по договорам страхования	1,300	469	1,054	18	–	–	107	2,948
Активы по договорам перестрахования	1,358	490	1,101	19	–	–	111	3,079
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	88,102	–	88,102
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	4,906	2,079	–	–	–	6,985
Инвестиционная собственность	–	–	–	42,862	–	150	–	43,012
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	348	78	1,700	–	78	–	–	2,204
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	39	–	–	13	–	58	–	110
Прочие активы	14,494	12,325	11,476	39,713	21	2,049	1,181	81,259
Всего активов	1,156,793	118,047	547,503	1,015,360	144,031	163,913	47,768	3,193,415
Непроизводные обязательства								
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	62,291	537	2,510	2,425	11,133	–	–	78,896
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	43,288	–	–	–	–	–	–	43,288
Текущие счета и депозиты клиентов	684,558	174,411	677,965	48,618	38,466	–	–	1,624,018
Выпущенные долговые ценные бумаги	299	2,972	26	79,358	130,397	–	–	213,052
Субординированные долги	–	2,435	251	155,960	42,865	126	–	201,637
Обязательства перед ипотечной организацией	–	1	6	286	9,026	–	–	9,319
Обязательства по аренде	61	264	736	2,768	205	–	–	4,034
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	408	–	–	91	–	–	–	499
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	1,594	164,993	–	–	–	166,587
Обязательства по договорам страхования	–	4,894	28,704	2,273	876	–	–	36,747
Обязательства по договорам перестрахования	–	216	–	–	–	–	–	216
Прочие обязательства	26,132	1,869	7,185	3,695	18	–	665	39,564
Всего обязательств	817,037	187,599	718,977	460,467	232,986	126	665	2,417,857
Чистая позиция	339,756	(69,552)	(171,474)	554,893	(88,955)	163,787	47,103	775,558

36. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

На 31 декабря 2022 года	До востребования					Без срока погашения		Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные		
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	825,325	39,523	–	–	–	–	–	864,848
Средства в банках и прочих финансовых институтах	24,756	128	14,107	–	6,000	–	–	44,991
Торговые ценные бумаги	7,532	10,805	35,450	12,062	13	7,790	–	73,652
Инвестиционные ценные бумаги	536,388	8,592	187,432	167,030	6,796	31,334	–	937,572
Кредиты, выданные клиентам	14,150	43,779	160,747	508,293	145,257	–	53,544	925,770
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	731	102,337	–	–	–	103,068
Активы по договорам страхования	265	435	764	–	–	–	56	1,520
Активы по договорам перестрахования	542	1,021	1,680	–	–	–	133	3,376
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	22	–	84,600	–	84,622
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	8,136	–	–	–	–	8,136
Инвестиционная собственность	–	–	–	15,192	19,428	150	–	34,770
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	721	230	–	–	–	951
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	205	–	–	8	–	213
Прочие активы	13,371	3,316	6,399	51,715	364	2,239	2,953	80,357
Всего активов	1,422,329	107,599	416,372	856,881	177,858	126,121	56,686	3,163,846
Непроизводные обязательства								
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	37,033	678	122	7,590	10,920	–	–	56,343
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	139,410	–	–	–	–	–	–	139,410
Текущие счета и депозиты клиентов	612,466	144,417	762,149	96,104	47,026	–	–	1,662,162
Выпущенные долговые ценные бумаги	299	41,128	10,057	77,869	117,340	–	–	246,693
Субординированные долги	–	2,707	5,244	145,783	42,062	150	–	195,946
Обязательства перед ипотечной организацией	–	1	5	283	10,528	–	–	10,817
Обязательства по аренде	55	287	1,110	2,979	16	–	–	4,447
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	184	32	216	–	–	–	–	432
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	1,642	163,489	–	–	–	165,131
Обязательства по договорам страхования	32	2,544	17,136	648	702	–	–	21,062
Обязательства по договорам перестрахования	–	–	1,677	–	–	–	–	1,677
Обязательства по дивидендам	14,538	–	–	–	–	–	–	14,538
Прочие обязательства	24,340	1,487	10,134	1,980	396	491	524	39,352
Всего обязательств	828,357	193,281	809,492	496,725	228,990	641	524	2,558,010
Чистая позиция	593,972	(85,682)	(393,120)	360,156	(51,132)	125,480	56,162	605,836

36. Управление рисками, продолжение

Операционный риск

Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический риск и репутационный риск).

В Группе разработана Политика управления операционным риском, утвержденная Советом директоров.

Группа выстраивает систему управления операционным риском, основанную на трех линиях защиты:

- первая линия защиты – управление риском подразделениями Группы;
- вторая линия защиты – управление риском независимым подразделением по управлению операционным риском;
- третья линия защиты – независимая проверка эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.

В первой линии защиты в подразделениях Группы назначены Риск-координаторы, ответственные за сбор и направление информации об операционном риске в подразделение риск-менеджмента. Подразделение риск-менеджмента проводит обучение Риск-координаторов Группы и проводит контроль работы Риск-координаторов.

Группа применяет автоматизированную базу для сбора и анализа информации о событиях операционного риска. Информация о событиях операционного риска формируется Риск-координаторами, каждое событие рассматривается подразделениями риск-менеджмента, совместно с владельцами процессов и направляется специализированному коллегиальному органу.

Дополнительным инструментом управления операционным риском является процесс самооценки операционного риска в подразделениях Группы. Самооценка осуществляется первой линией защиты под руководством подразделения риск-менеджмента, результаты самооценки операционного риска отражаются в картах риска.

При разработке новых продуктов, процессов, систем до ввода в действие данных продуктов, процессов, систем производится отдельная оценка операционного риска.

На ежемесячной основе Правление Группы и Совет директоров рассматривают информацию по операционному риску.

37. Управление капиталом

Группа, будучи банковским конгломератом, определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве капитала для кредитных организаций. В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банковские конгломераты должны поддерживать соотношение совокупного капитала и активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств выше установленного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2023 года минимальный уровень отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, составлял 8% (2022 год: 8%). По состоянию на 31 декабря 2023 года коэффициент достаточности собственного капитала Группы составлял 47.3% (31 декабря 2022 года: 43.9%).

Банк

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы в целом. Группа определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены в соответствии с законодательством.

- Капитал 1 уровня, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Группы в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.

37. Управление капиталом, продолжение**Банк, продолжение**

- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг в национальной валюте за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, финансовая отчетность которых, не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с МСФО.
- Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями законодательства, 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 учетом рыночного риска; и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 0.075 с учетом консервационного буфера капитала;
- 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 учетом рыночного риска; и количественной меры операционного риска (k1.2) в размере не менее 0.085 с учетом консервационного буфера капитала;
- 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 учетом рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 0.010 с учетом консервационного буфера капитала.

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

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Капитал 1-го уровня	655,126	473,585
Капитал 2-го уровня	252,696	277,954
Всего регуляторного капитала	907,822	751,539
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1,843,707	1,584,475
Коэффициент k1	0.355	0.299
Коэффициент k1.2	0.355	0.299
Коэффициент k2	0.492	0.474

Требования НБРК установлены по обязательствам, взятым на себя Банком и его дочерней организацией. Банк и его дочерние компании соблюдали все внешние требования к капиталу по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов.

АО First Heartland Securities

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК. В течение 2023 и 2022 годов Компания соблюдала установленные НБРК требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. НБРК требует от группы, управляющих инвестиционным портфелем, поддерживать коэффициент достаточности капитала в размере не менее 1. Ликвидные активы и обязательства, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, были получены из отдельной финансовой отчетности Компании.

37. Управление капиталом, продолжение**АО First Heartland Securities, продолжение**

На 31 декабря 2023 и 2022 годов коэффициент достаточности капитала Компании, рассчитанный согласно требованиям НБРК, был следующим:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Ликвидные активы	41,056	42,136
Обязательства	(2,211)	(19,208)
Чистые ликвидные активы	38,845	22,928
Минимальный размер собственного капитал	289	230
Коэффициент достаточности собственного капитала	134.302	99.806

38. Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Обязательства по кредитным картам	5,649	6,808
Финансовые гарантии выпущенные	3,311	5,165
Аккредитивы	571	1,730
	9,531	13,703
Минус: резервы	(29)	(105)
	9,502	13,598

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

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

38. Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Ниже приведена информация о качестве обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	<i>31 декабря 2023 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего</i>
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	5,037	–	–	5,037
- не имеющие рейтинга	4,456	23	15	4,494
	9,493	23	15	9,531
Минус: резервы	(26)	–	(3)	(29)
	9,467	23	12	9,502
	<i>31 декабря 2022 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего</i>
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	11,567	–	–	11,567
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,053	–	–	2,053
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	–	44	–	44
- с кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC+»	–	–	20	20
- не имеющие рейтинга	–	–	19	19
	13,620	44	39	13,703
Минус: резервы	(89)	(5)	(11)	(105)
	13,531	39	28	13,598

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма текущих счетов и депозитов клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам, составляет 5,228 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 6,477 миллионов тенге) (Примечание 30).

39. Операционная аренда**Операции, по которым Группа выступает арендатором**

Обязательства по аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Менее одного года	1,061	281

Группа заключила ряд договоров аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по аренде не входят обязательства условного характера.

В 2023 году сумма в размере 1,047 миллионов тенге была признана в качестве расходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров аренды (2022 год: 1,557 миллионов тенге) (Примечание 16).

40. Договорные и условные обязательства**Страхование**

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

41. Операции между связанными сторонами**Отношения контроля**

По состоянию на 31 декабря 2023 года конечной контролирующей стороной Компании и ее дочерней организации является г-н Есенов Г.Ш. (31 декабря 2022 года: New Generation Foundation, Inc.).

Операции с ключевым управленческим персоналом**Вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенного в статью «Расходы на персонал» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 и 2022 года, представлен следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Расходы на персонал		
Ключевой управленческий персонал	283	438

41. Операции между связанными сторонами, продолжение**Операции с ключевым управленческим персоналом, продолжение****Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, продолжение**

На 31 декабря 2023 и 2022 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами ключевого управленческого персонала:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>Средняя ставка вознаграж- дения, % в год</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Средняя ставка вознаграж- дения, % в год</i>
Активы				
Прочие активы	–	–	4	–
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	26	–
Прочие обязательства *	3	–	43	–

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка по операциям с членами ключевого управленческого персонала, могут быть представлены следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Комиссионные доходы	10	4
Итого	10	4

41. Операции между связанными сторонами, продолжение**Операции с участием прочих связанных сторон**

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средневзвешенные номинальные, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за 2023 год, составили:

	<i>Акционер Группы</i>		<i>Прочие *</i>		<i>Итого млн. тенге</i>
	<i>млн. тенге</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, % в год</i>	<i>млн. тенге</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, % в год</i>	
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
<i>Кредиты, выданные клиентам</i>					
Основной долг, в тенге	–	–	613	14.03	613
Прочие активы	–	–	2	–	2
Обязательства					
<i>Текущие счета и депозиты клиентов</i>					
В тенге	132	14.5	4,249	13.80	4,381
В долларах США	593	1	3,273	1.32	3,866
В прочей валюте	–	–	1,243	3.00	1,243
Обязательства по аренде	–	–	409	–	409
Прочие обязательства	–	–	73	–	73
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	–	–	98	–	98
Процентные расходы	(3)	–	(2,863)	–	(2,866)
Комиссионные доходы	374	–	6,994	–	7,368
Прочие доходы	–	–	51	–	51
Прочие общие и административные расходы	–	–	(11)	–	(11)

* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем.

41. Операции между связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

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

	Материнская компания		Конечная контролирующая сторона и дочерние организации		Прочие *		Итого млн. тенге
	Средняя ставка вознаграждения, млн. тенге	%	Средняя ставка вознаграждения, млн. тенге	%	Средняя ставка вознаграждения, млн. тенге	%	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Кредиты, выданные клиентам							
Основной долг, в тенге	—	—	—	—	761	14.05	761
Прочие активы	4	—	—	—	36	—	40
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	—	—	1	—	38,197	14.47	38,198
- в долларах США	624	—	705	—	98,906	0.80	100,235
- в прочей валюте	29	—	—	—	6,897	—	6,926
Обязательства по аренде	—	—	—	—	527	—	527
Обязательства по дивидендам	14,463	—	—	—	—	—	14,463
Прочие обязательства	—	—	—	—	4,331	—	4,331
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	—	—	—	—	218	—	218
Процентные расходы	—	—	—	—	(7,503)	—	(7,503)
Комиссионные доходы	25	—	—	—	3,179	—	3,204
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	20,289	—	—	—	—	—	20,289
Прочие доходы	—	—	—	—	42	—	42
Прочие общие и административные расходы	—	—	—	—	(123)	—	(123)

* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем, а также автономные организации образования «Назарбаев Университет», «Назарбаев Интеллектуальные Школы» и корпоративный фонд «Фонд Социального Развития».

В течение 2022 года Группа закрыла форвардные контракты со связанной стороной на общую сумму 72 миллиона долларов США, в эквиваленте 29,136 миллионов тенге. Неоплаченная контрагентом сумма 27 миллионов долларов США, в эквиваленте 12,514 миллионов тенге, признана в капитале как убыток от сделки с промежуточной материнской компанией (Примечание 19).

42. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации и справедливая стоимость

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости. Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>Оцениваемые по ССПУ</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	743,868	–	743,868	743,868
Производные финансовые инструменты	194	–	–	194	194
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	63,834	–	63,834	63,834
Торговые ценные бумаги	23,080	–	–	23,080	23,080
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	–	727,591	727,591	727,591
Кредиты, выданные клиентам	9,009	1,055,197	–	1,064,206	1,050,095
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	237,679	–	237,679	236,620
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	105,458	105,458	105,458
Активы по договорам страхования	–	2,948	–	2,948	2,948
Активы по договорам перестрахования	–	3,079	–	3,079	3,079
Прочие финансовые активы	–	25,054	–	25,054	25,054
	32,283	2,131,659	833,049	2,996,991	2,981,821
Финансовые обязательства					
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	–	78,896	–	78,896	74,819
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	43,288	–	43,288	43,288
Производные финансовые инструменты	384	–	–	384	384
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,624,018	–	1,624,018	1,623,499
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	213,052	–	213,052	172,317
Субординированные долги	–	201,637	–	201,637	199,530
Обязательства по аренде	–	4,034	–	4,034	4,034
Обязательства по договорам страхования	–	36,747	–	36,747	36,747
Обязательства по договорам перестрахования	–	216	–	216	216
Прочие финансовые обязательства	–	10,038	–	10,038	10,038
	384	2,211,926	–	2,212,310	2,164,872

42. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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

	<i>Оцениваемые по ССПУ</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	864,848	–	864,848	864,848
Производные финансовые инструменты	134	–	–	134	134
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	44,991	–	44,991	44,991
Торговые ценные бумаги	73,652	–	–	73,652	73,652
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	–	868,018	868,018	868,018
Кредиты, выданные клиентам	13,524	912,246	–	925,770	871,444
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	69,554	–	69,554	68,712
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	103,068	103,068	103,068
Активы по договорам страхования	–	1,520	–	1,520	1,520
Активы по договорам перестрахования	–	3,376	–	3,376	3,376
Прочие финансовые активы	–	29,790	–	29,790	29,790
	87,310	1,926,325	971,086	2,984,721	2,929,553
Финансовые обязательства					
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	–	56,343	–	56,343	54,604
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	139,410	–	139,410	139,410
Производные финансовые инструменты	1,370	–	–	1,370	1,370
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,662,162	–	1,662,162	1,662,293
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	246,693	–	246,693	201,786
Субординированные долги	–	195,946	–	195,946	181,403
Обязательства по аренде	–	4,447	–	4,447	4,447
Обязательства по договорам страхования	–	21,062	–	21,062	21,062
Обязательства по договорам перестрахования	–	1,677	–	1,677	1,677
Обязательства по дивидендам	–	14,538	–	14,538	14,538
Прочие финансовые обязательства	–	12,017	–	12,017	12,017
	1,370	2,354,295	–	2,355,665	2,294,607

42. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

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

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

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

- ставки дисконтирования от 20.35% до 23.68% в год, от 13.00% до 28.00% в год и от 7.20% до 10.50% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге, кыргызских сомах и долларах США, соответственно (31 декабря 2022 года: от 18.57% до 19.94% в год, от 4.00% до 30.00% в год и от 4.00% до 7.00% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 9.68% до 40.11% в год и от 8.00% до 30.00% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам, выраженным в долларах США, тенге и кыргызских сомах, соответственно (31 декабря 2022 года: от 9.52% до 39.38% в год и от 11.50% до 30.00%, соответственно);
- справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов приблизительно равна ее балансовой стоимости, учитывая права вкладчиков на досрочное изъятие денежных средств в соответствии с законодательствами Республики Казахстан и Кыргызской Республики (Примечание 36);
- ставки дисконтирования от 14.60% до 16.20% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в тенге (31 декабря 2022 года: от 14.16% до 20.12% в год);
- ставки дисконтирования от 14.70% до 16.40% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированным облигациям (31 декабря 2022 года: от 14.34% до 20.63% в год).

42. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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 трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам на текущих счетах, вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

<i>На 31 декабря 2023 года</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
		<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
- производные финансовые инструменты	31 декабря 2023 года	–	194	–	194
- производные финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	–	384	–	384
- торговые ценные бумаги	31 декабря 2023 года	15,840	2,018	5,222	23,080
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2023 года	–	–	9,009	9,009
Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:					
- корпоративные акции	31 декабря 2023 года	67,633	–	16	67,649
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2023 года	54,560	605,382	–	659,942
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2023 года	–	105,458	–	105,458

42. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

На 31 декабря 2022 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
- производные финансовые инструменты	31 декабря 2022 года	–	134	–	134
- производные финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	–	1,370	–	1,370
- торговые ценные бумаги	31 декабря 2022 года	28,816	39,249	5,587	73,652
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2022 года	–	–	13,524	13,524
Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:					
- корпоративные акции	31 декабря 2022 года	–	31,333	–	31,333
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2022 года	22,637	814,048	–	836,685
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2022 года	–	103,068	–	103,068

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 31 декабря 2023 года финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 605,382 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 814,048 миллионов тенге) и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 105,458 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 103,068 миллионов тенге).

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных.

Изменения в активах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определена путем дисконтирования будущих денежных потоков. Модель оценки учитывает текущую стоимость ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на залог, дисконтированных по ставке дисконтирования, взвешенной с учетом риска, от 19.20% до 22.20% в год (31 декабря 2022 года: от 20.54% до 23.54% в год). Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения. Информации по использованным допущениям при определении ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на залог представлена в *Примечании 23*.

42. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**Изменения в активах Уровня 3, оцененных по справедливой стоимости, продолжение**

Справедливая стоимость торговых ценных бумаг определена методом наличных цен базы данных ценных бумаг. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают спреды между спросом и предложением.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам Уровня 3, которые оцениваются по справедливой стоимости:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных</i>	
	<i>Уровня 3</i>	
	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
На 1 января	19,111	17,910
Перевод из Уровня 1	–	12,926
Чистые процентные доходы	–	282
Проценты уплаченные	(2,008)	(2,320)
Погашения	(2,845)	(5,369)
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости	(11)	(4,318)
На 31 декабря	14,247	19,111

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, ценные бумаги российских эмитентов были переведены в уровень 3 иерархии оценок справедливой стоимости, когда существенные данные, используемые при формировании указанных оценок, ранее наблюдаемые, стали ненаблюдаемыми: данные ценные бумаги котировались на бирже и происходили наблюдаемые сделки с этими ценными бумагами между независимыми сторонами.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов и уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

<i>На 31 декабря 2023 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	743,868	–	743,868	743,868
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	63,834	–	63,834	63,834
Кредиты, выданные клиентам	–	838,660	202,426	1,041,086	1,055,197
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	41,660	194,960	–	236,620	237,679
Прочие финансовые активы	–	25,054	–	25,054	25,054
Обязательства					
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	–	74,819	–	74,819	78,896
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	43,288	–	43,288	43,288
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,623,499	–	1,623,499	1,624,018
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	172,317	–	172,317	213,052
Субординированные долги	–	199,530	–	199,530	201,637
Обязательства по аренде	–	4,034	–	4,034	4,034
Прочие финансовые обязательства	–	10,038	–	10,038	10,038

42. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**Изменения в активах Уровня 3, оцененных по справедливой стоимости, продолжение**

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

<i>На 31 декабря 2022 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	864,848	–	864,848	864,848
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	44,991	–	44,991	44,991
Кредиты, выданные клиентам	–	646,082	211,838	857,920	912,246
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	19,585	49,127	–	68,712	69,554
Прочие финансовые активы	–	29,790	–	29,790	29,790
Обязательства					
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	–	42,746	11,858	54,604	56,343
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	139,410	–	139,410	139,410
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,474,974	187,319	1,662,293	1,662,162
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	201,786	–	201,786	246,693
Субординированные долги	–	181,403	–	181,403	195,946
Обязательства по аренде	–	4,447	–	4,447	4,447
Обязательства по дивидендам	–	14,538	–	14,538	14,538
Прочие финансовые обязательства	–	12,017	–	12,017	12,017

43. Неконтролирующие доли участия

В следующей таблице представлена информация о дочерней организации Группы, которая имеет значительный баланс неконтролирующей доли участия.

АО «First Heartland Jusan Bank»

<i>% неконтролирующей доли участия</i>	<i>20.36%</i>	<i>21.27%</i>
	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Активы	3,151,741	3,121,324
Обязательства	2,416,024	2,542,506
Чистые активы	735,717	578,818
Балансовая стоимость неконтролирующей доли*	149,555	42,062
Прибыль	152,288	113,232
Прочий совокупный доход/(убыток)	7,458	(2,644)
Общий совокупный доход	159,746	110,588
Прибыль, приходящаяся на неконтролирующую долю	23,638	2,065
Прочий совокупный доход/(убыток), приходящийся на неконтролирующую долю	1,520	(30)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности	(66,257)	57,113
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(16,065)	(386,977)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(53,579)	(14,399)
Нетто уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(146,604)	(305,249)

* Расчет неконтролирующих долей участия осуществлялся с учетом ограничительных условий по выплатам дивидендов миноритарному акционеру, г-ну Есенову Г. Ш., в период с 29 декабря 2020 года до 15 августа 2023 года.

43. Неконтролирующие доли участия, продолжение

29 декабря 2020 года Группа приобрела контроль над АО «АТФБанк», посредством покупки 99.88% голосующих акций АО «АТФБанк» у г-на Есенова Г.Ш. Вознаграждением за приобретенные 99.88% акций АО «АТФБанк» являлось 19.96% простых акций Банка с учетом ограничительных условий по выплате дивидендов миноритарному акционеру Банка, г-ну Есенову Г.Ш. за 2020-2023 годы. Справедливая стоимость неконтролирующей доли участия 19.96% была определена путем доходного подхода и основана на следующих допущениях:

- В рамках доходного подхода применялся метод условных дивидендов;
- Прогнозный период составляет 7 лет (до 2027 года, с учетом предтерминального периода);
- Терминальная стоимость рассчитывалась с помощью модели Гордона;
- Ставка дисконтирования рассчитывалась на основе модели CAPM и составила 17.0% в год.

3 сентября 2021 года была осуществлена добровольная реорганизация АО «АТФБанк» путем присоединения к Банку. В результате реорганизации, доля миноритарного акционера Банка, г-на Есенова Г. Ш., была увеличена до 20.11%.

В течение 2023 года г-м Есеновым Г.Ш. была приобретена 100% доля простых акций Компании (см. Примечание 1), в результате чего были сняты ограничительные условия по выплате дивидендов данному миноритарному акционеру Банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, миноритарный акционер Банка, г-н Есенов Г. Ш., владеет 20.11% простых акций Банка, при этом в период с 29 декабря 2020 года до 15 августа 2023 года действовали ограничительные условия по выплатам дивидендов г-ну Есенову Г. Ш., соответственно неконтролирующая доля участия в прибыли Банка за данный период не признавалась. В течение 2023 года данные ограничения были сняты, что привело к пересчету/увеличению неконтролирующей доли участия в собственном капитале дочернего Банка на 82,335 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2023 года неконтролирующая доля участия составила 149,555 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 42,062 миллиона тенге).

44. События после отчетной даты

В январе 2024 года Банк разместил краткосрочный синдицированный заем с иностранным банком в размере 5 миллионов долларов США, в эквиваленте 2,241 миллион тенге.

9 апреля 2024 года, в рамках шестой облигационной программы, Банк осуществил досрочное погашение по первому выпуску субординированных облигаций, за счет собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 100,000 миллионов тенге. Держателем данных облигаций является АО «Фонд Национального благосостояния «Самрук-Казына». В результате досрочного погашения субординированных облигаций, Группа признала убыток в размере 7,106 миллионов тенге в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.