



АО «Home Credit Bank»

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Содержание

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях в собственном капитале	6-7
Примечания к финансовой отчетности	8-71

тыс.тенге	Примечание	2023 год (неаудировано)	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	170,247,176	114,455,484
Процентные расходы	5	(63,402,404)	(34,918,244)
Чистый процентный доход		106,844,772	79,537,240
Комиссионные доходы	6	7,577,400	6,323,228
Комиссионные расходы	6	(13,259,088)	(10,586,068)
Чистый комиссионный расход		(5,681,688)	(4,262,840)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(4,350,524)	(3,492,637)
Доход от штрафов		1,812,879	1,882,692
Чистый доход (убыток) от операций с иностранной валютой		139,555	(3,659,665)
Прочие операционные доходы, нетто		643,816	654,093
Операционный доход		99,408,810	70,658,883
Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7	(24,457,464)	(13,180,672)
Начисление (восстановление) резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов		(562,669)	94,680
Общие административные расходы	8	(42,799,309)	(34,940,727)
Прибыль до подоходного налога		31,589,368	22,632,164
Расход по подоходному налогу	9	(6,882,230)	(5,189,891)
Прибыль текущего года		24,707,138	17,442,273
Прочий совокупный доход/(убыток) за год за вычетом подоходного налога		530,323	(436,422)
Итого совокупного дохода за год		25,237,461	17,005,851
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	24	708,144	499,922

Кирил Бачваров
Председатель Правления



Масанғалиева Гаухар
Главный бухгалтер

тыс.тенге	Приме- чание	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	186,707,889	105,745,869
Счета и депозиты в банках	11	6,497,497	5,717,144
Кредиты, выданные розничным клиентам	12	568,712,310	398,817,772
Инвестиционные ценные бумаги		-	5,179,043
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	526,643	1,103,464
Основные средства и нематериальные активы	13	18,086,577	12,772,452
Прочие активы	14	12,420,603	13,353,794
Итого активов		792,951,519	542,689,538
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	582,597	2,315,257
Счета и депозиты банков		1,205,778	4,874,007
Текущие счета и депозиты клиентов:	16		
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов		338,247,491	229,177,405
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		41,209,846	36,826,656
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	96,718,526	16,896,240
Прочие привлеченные средства	18	70,729,640	56,850,929
Депозитные сертификаты	20	69,101,008	48,654,404
Обязательства по аренде		2,969,251	3,964,150
Прочие обязательства	21	15,374,281	11,554,850
Итого обязательств		636,138,418	411,113,898
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль		151,613,598	126,906,460
Резерв хеджирования		-	(508,951)
Резерв изменения справедливой стоимости		-	(21,372)
Итого собственного капитала		156,813,101	131,575,640
Итого обязательств и собственного капитала		792,951,519	542,689,538
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	23	4,152,576	3,614,064

тыс.тенге	2023 год (неаудировано)	2022 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	162,408,528	134,255,311
Процентные расходы выплаченные	(62,066,250)	(34,181,540)
Комиссионные доходы полученные	7,565,436	7,414,281
Комиссионные расходы выплаченные	(14,073,383)	(8,886,897)
Чистые выплаты по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3,532,143)	(4,309,946)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	974,411	(139,423)
Поступления от штрафов	1,812,879	1,882,692
Прочие доходы полученные, нетто	643,816	654,093
Общие административные расходы	(36,673,380)	(31,099,512)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты розничным клиентам	(186,144,610)	(76,462,064)
Счета и депозиты в банках	(1,031,205)	(2,489,408)
Инвестиционные ценные бумаги	4,998,604	-
Прочие активы	(903,059)	(2,268,304)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	113,075,538	60,984,164
Счета и депозиты банков	(4,195,162)	(38,032,574)
Депозитные сертификаты	20,734,854	6,486,290
Прочие обязательства	2,192,342	(169,219)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	5,787,216	13,637,944
Подоходный налог уплаченный	(5,091,827)	(9,003,318)
Поступление денежных средств от операционной деятельности		
	695,389	4,634,626
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(9,751,055)	(2,616,999)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	73,610	29,602
Чистая величина денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		
	(9,677,445)	(2,587,397)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления прочих привлеченных средств	23,000,000	10,000,000
Погашение прочих заемных средств	(10,000,000)	(6,000,000)
Выпуск долговых ценных бумаг	91,335,111	6,990,019
Погашение долговых ценных бумаг	(11,896,257)	(16,924,450)
Выплаты по обязательствам по аренде	(2,674,478)	(1,524,328)
Чистая величина денежных средств, полученных от/ (использованных в) финансовой деятельности		
	89,764,376	(7,458,759)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		
	80,782,320	(5,411,530)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(45,936)	19,592,049
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	225,636	(60,939)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		
	105,745,869	91,626,289
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 10)		
	186,707,889	105,745,869

тыс.тенге	Акционер- ный капитал	Резерв изменения справедли- вой стоимости	Резерв хеджиро- вания	Нераспреде- -ленная прибыль	Итого собствен- ного капитала
Остаток на 1 января 2022 года	5,199,503	85,520	(179,421)	109,464,187	114,569,789
Итого совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	17,442,273	17,442,273
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):					
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	(48,157)	-	-	(48,157)
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	(58,735)	-	-	(58,735)
- Хеджирование денежных потоков - эффективная часть изменений в справедливой стоимости	-	-	(329,530)	-	(329,530)
Итого прочего совокупного убытка	-	(106,892)	(329,530)	-	(436,422)
Итого совокупного дохода за год	-	(106,892)	(329,530)	17,442,273	17,005,851
Остаток на 31 декабря 2022 года	5,199,503	(21,372)	(508,951)	126,906,460	131,575,640

тыс.тенге	Акционер- ный капитал	Резерв изменения справедли- вой стоимости	Резерв хеджиро- вания	Нераспреде- -ленная прибыль	Итого собствен- ного капитала
Остаток на 1 января 2023 года	5,199,503	(21,372)	(508,951)	126,906,460	131,575,640
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	24,707,138	24,707,138
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):	-	-	-	-	-
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	22,768	-	-	22,768
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	(1,396)	-	-	(1,396)
- Хеджирование денежных потоков - эффективная часть изменений в справедливой стоимости	-	-	508,951	-	508,951
Итого прочего совокупного дохода	-	21,372	508,951	-	530,323
Итого совокупного дохода за год	-	21,372	508,951	24,707,138	25,237,461
Остаток на 31 декабря 2023 года (неаудировано)	5,199,503	-	-	151,613,598	156,813,101

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «Home Credit Bank» или сокращенно АО «Home Credit Bank» (далее – «Банк») был создан в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, согласно реестру держателей простых акций Банка, 34.7% акций Банка принадлежат Председателю Правления и миноритарному акционеру Группы PPF Group N.V., Иржи Шмейцу, 7.5% акций Банка принадлежат PPF Financial Holdings a.s. и 57.8% акций 6 физическим лицам – топ-менеджерам Группы PPF Group N.V. и Группы Home Credit (Чешская Республика), которые выступают акционерами Банка при сохранении контроля над Банком со стороны PPF Group N.V. и конечной контролирующей стороны, г-жи Ренаты Келлнеровой.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, согласно реестру держателей простых акций Банка, 34.7% акций Банка принадлежат Председателю Правления и миноритарному акционеру Группы PPF Group N.V., Иржи Шмейцу, и 65.3% акций 8 физическим лицам – топ-менеджерам Группы PPF Group N.V., Группы Home Credit (Чешская Республика) и Банка, которые выступают акционерами Банка при сохранении контроля над Банком со стороны PPF Group N.V. и конечной контролирующей стороны, г-жи Ренаты Келлнеровой.

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк имеет лицензию №1.2.36/40 от 17 августа 2022 года на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 248. По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имел 17 филиалов и 50 отделений (31 декабря 2022 года: 17 филиалов и 49 отделений).

Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком, размещены на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и на бирже AIX.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка 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.

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.

Финансовое положение Банка остается стабильным, Банк продолжает исполнять все свои обязательства и следует своей стратегии развития. 31 марта 2023 года Fitch Ratings присвоило Банку долгосрочный рейтинг «BB-».

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

2 Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО с учетом требований Постановления НБРК №269

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («стандартами финансовой отчетности МСФО») с учетом требований Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан №269 от 22 декабря 2017 года (далее – «Постановление НБРК №269»).

Во вступивших в силу с 1 января 2022 года дополнениях, внесенных Регулятором в Постановление НБРК №269, устанавливается конкретный перечень признаков обесценения, обязательных для применения банками, тогда как в МСФО подобные детальные рекомендации не даются. К таким относятся следующие признаки, включенные в модель резервирования Банка:

- предоставление кредитных каникул на срок свыше 30 дней;
- просрочка в других кредитных учреждениях свыше 90 дней.

Отличие требований локального регулятора от сложившихся международных практик в отношении расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по различным портфелям финансовых активов также заключается в регламентации длительности периода выздоровления кредитно-обесцененных активов, равного 12 месяцам, в то время как в МСФО требуется применение суждения при определении периода выздоровления в зависимости от характеристик кредитного портфеля.

Кроме того, Постановление НБРК №269 требует обязательного применения единственной модели расчета ОКУ с использованием формулы, включающей параметры вероятности дефолта (PD), убытка в случае дефолта (LGD), и величины требований, подверженных риску дефолта (EAD), не смотря на то, что МСФО (IFRS) 9 не регламентирует определенную формулу расчета ОКУ. Требования, подверженные риску дефолта (EAD) рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости активов с учетом начисленного вознаграждения по состоянию на отчетную дату и неиспользованных кредитных лимитов с применением соответствующего коэффициента кредитной конверсии.

Указанные отличия требований казахстанского регулятора в Постановлении НБРК №269 от МСФО (IFRS) 9 приводят к более высокому уровню провизий под ОКУ.

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прочем совокупном доходе, которые отражаются по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые

вливают на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от использованных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно пересматриваются. Изменения в расчетных бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором оценки были пересмотрены, а также в каждом будущем периоде, в котором изменение той или иной оценки окажет влияние на данные финансовой отчетности.

Информация о наиболее важных суждениях, допущениях и об оценке неопределенности в процессе применения положений учетной политики, оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

- Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4 и Примечание 12.
- Признание комиссионных доходов от страхования – Примечание 6.

3 Существенные положения учетной политики

Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Кроме того, Банк принял «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 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 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.

(а) Процентная ставка

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных

средств, включая ожидаемые кредитные убытки. Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании (ПСКО), процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая ожидаемые кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(б)(iv).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- 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 портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

У всех розничных кредитов Банка есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора. Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной. Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Прекращение признания**Финансовые активы**

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Компании в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

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

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и

- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам и финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- добавление условия конвертации.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). - Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(б)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(а)).

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов: изменение валюты финансового обязательства;

- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iv) Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки 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 (см. Примечание 4).

Банк считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

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, 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 Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк 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 денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем 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 Банк ожидает возместить.

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 ожидаемые кредитные убытки 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 (см. Примечание 4).
- 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.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых 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 денежные потоки по такому финансовому активу.

Подтверждением 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;
- наличие просроченной задолженности более 90 календарных дней в других учреждениях;
- предоставление либо продление льготного периода сроком более 30 дней по платежам по займу для погашения основного долга и (или) вознаграждения;
- смерть заемщика;
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- появление 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 кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов*: в общем случае, как резерв;

- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий возмещения финансового актива полностью или частично. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Ранее списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом взыскания в целях обеспечения соответствия процедурам Банка по возмещению причитающихся сумм.

Банк применяет подход частичного списания к кредитам, просроченным более чем на 180 дней, и полного списания по кредитам, просроченным более чем на 180 дней.

(в) Сегментная отчетность

Деятельность Банка представляет собой один операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, Правлением, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы сконцентрированы в основном в Республике Казахстан, и большая часть выручки и чистого дохода получена от операций, осуществленных в Республике Казахстан и связанных с ней.

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

Ряд новых стандартов и разъяснения вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

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

- «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (Поправки к МСФО (IFRS) 16);
- «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- «Договоренности о финансировании поставщиков» (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7);

– «Невозможность обмена одной валюты на другую» (Поправки к МСФО (IAS) 21).

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2023 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 25.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение риска дефолта по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк 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 Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует два критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- качественные признаки, такие как негативная внешняя информация (например, просроченная задолженность заемщиков по кредитам в других банках), оценка будущей платежеспособности (прошлая кредитная история и т.д.), обращение к продуктам финансовой защиты (услугам, таким как кредитные каникулы, изменения срока платежа); и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки, за исключением статей, подверженных риску в отношении счетов и средств в банках и ценных бумаг, для которых применяется 7-дневный «ограничитель».

Уровни кредитного риска

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк использует данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9 с учетом требований Постановления НБРК №269. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенной стадии кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Позиции, подверженные кредитному риску (банки)	Позиции, подверженные кредитному риску (розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"> • Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о контрагентах – например, аудированная финансовая отчетность. Примерами сфер, представляющих особый интерес, являются валовая маржа прибыли, обеспечения, соблюдение ковенантов, качество управления, изменения в составе высшего руководства; • Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов; • Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта контрагентов, если эта информация доступна; • Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности контрагентов или его хозяйственной деятельности. 	<ul style="list-style-type: none"> • Информация о платеже, включает информацию о статусе просроченной задолженности, в том числе в других кредитных учреждениях, а также диапазоне переменных величин коэффициентов погашения; • 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 и скоринговый балл клиента являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк 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.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное с момента первоначального признания, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, 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, а в отношении подверженности риску, связанному со средствами и счетами в банках и ценными бумагами – свыше 1 дня. 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 относительного 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, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», 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 (12-месячный испытательный срок).

Определение понятия «дефолт»

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

- наличие просроченной задолженности сроком более 90 (девяноста) дней по другим займам заемщика в банке;
- наличие просроченной задолженности сроком более 90 (девяноста) дней по займам в других банках, как показатель ухудшения финансового состояния заемщика;
- приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- списание части и (или) всей суммы задолженности заемщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- продажа займов со значительным дисконтом;
- вынужденная реструктуризация займа;
- подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- обращение заемщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- иные ситуации, соответствующие МСФО (IFRS) 9 и предусмотренные Постановлением НБРК №269.

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом/заемщиком; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, журналы учета кредитов неплатежеспособных заемщиков или заемщиков в состоянии банкротства).

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

Включение прогнозной информации

Банк 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, если возможно.

Банк, исходя из имеющихся данных и достоверности источников (внешняя общедоступная информация, официальный сайт НБРК), проводит анализ исторических данных, чтобы оценить взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Ключевые внешние факторы могут включать такие переменные, как процентные ставки, уровень безработицы, темпы инфляции, темпы роста ВВП, обменные курсы иностранных валют и другие макроэкономические переменные, а также их прогнозы.

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 клиента. 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, описанной в Примечании 3(б)(iii).

Если условия финансового актива изменяются вследствие того, что заемщик испытывает финансовые затруднения, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

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

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

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение условий ковенантов.

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 Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает исполнение платежных обязательств заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, 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 (см. Примечание 3(б)(iv)). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени 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.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются, в общем случае, следующие переменные:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (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 рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Они рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком 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.

В отношении розничного портфеля, вероятность дефолта и сумма под риском в случае дефолта обычно определяются вместе с использованием статистических моделей (стохастическая модель на основе цепи Маркова простой модели уровней перехода) на основании внутренних накопленных данных. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных корпоративных контрагентов, когда имеющихся внутренних данных недостаточно для статистического моделирования.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период.

В отношении розничных кредитных карт, которые включают как кредит, так и невостребованный компонент принятого на себя обязательства, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать невостребованный компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе. Банк может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный период оценивается с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, таких как тип продукта и уровни кредитного риска (ранжирование по количеству дней просрочки платежей).

Группы подвергаются регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

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

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

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года (неаудировано)	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	186,707,889	Статистика дефолтов Moody's	Для подверженных кредитному риску позиций местного банка, статистика показателя LGD основана на данных о взыскании задолженности по просроченным кредитам банками и финансовыми институтами в Казахстане или на данных статистики возмещения, подготовленной агентством «Moody's»
Счета и депозиты в банках	6,497,497		
Сравнительная информация из внешних источников			
	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	105,745,869	Статистика дефолтов Moody's	Для подверженных кредитному риску позиций местного банка, статистика показателя LGD основана на данных о взыскании задолженности по просроченным кредитам банками и финансовыми институтами в Казахстане или на данных статистики возмещения, подготовленной агентством «Moody's»
Счета и депозиты в банках	5,717,144		
Инвестиционные ценные бумаги	5,179,043		

5 Чистый процентный доход

тыс.тенге	2023 год (неаудировано)	2022 год
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Кредиты, выданные розничным клиентам	158,358,096	107,886,988
Денежные средства и их эквиваленты	11,848,391	5,982,223
Инвестиционные ценные бумаги	40,689	586,273
Итого процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки	170,247,176	114,455,484
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(32,795,642)	(19,583,185)
Прочие привлеченные средства	(12,595,191)	(3,581,170)
Депозитные сертификаты	(10,038,022)	(6,850,911)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6,029,831)	(3,187,911)
Счета и депозиты банков	(1,426,242)	(1,194,142)
Обязательства по аренде	(517,476)	(520,925)
Итого процентных расходов	(63,402,404)	(34,918,244)
Чистый процентный доход	106,844,772	79,537,240

6 Чистый комиссионный доход

В следующей таблице представлена информация о сумме комиссионных доходов по договорам с покупателями, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, в разбивке по основным видам комиссионных доходов.

тыс.тенге	2023 год (неаудировано)	2022 год
Комиссионные доходы:		
Комиссионный доход по страхованию	4,479,255	3,806,560
Карточные операции	2,949,537	2,416,740
Переводные операции	46,676	59,984
Комиссии за досрочное погашение кредитов	2,331	138
Прочие комиссионные доходы	99,601	39,806
Итого комиссионных доходов	7,577,400	6,323,228
Комиссионные расходы:		
Кэшбэк по дебетным картам клиентов	(4,337,622)	(1,737,910)
Расчетные операции	(3,757,138)	(2,510,894)
Обработка операций по платежным картам	(1,900,905)	(1,458,944)
Комиссии за услуги верификации данных	(1,419,375)	(1,151,595)
Взносы в фонд страхования депозитов	(992,314)	(683,980)
Комиссии, уплаченные партнерам	(315,923)	(278,548)
Расходы по возврату клиентам ранее полученных сумм будущих процентов за весь период кредитования	(200,000)	(2,700,528)
Прочие комиссионные расходы	(335,811)	(63,669)
Итого комиссионных расходов	(13,259,088)	(10,586,068)

Комиссии, представленные в данном примечании, включают доходы в сумме 7,477,799 тыс. тенге (2022 год: 6,283,422 тыс. тенге) и расходы в сумме 4,628,517 тыс. тенге (2022 год: 3,573,068 тыс. тенге), относящиеся к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам и финансовым обязательствам.

В 2023 году Банк понес расходы по возврату клиентам ранее полученных будущих процентов за весь период кредитования на сумму 200 тыс. тенге (2022 год: 2,700,528 тыс. тенге).

В 2023 году значительно увеличился объем действующих дебетных карт «Lite 2», также увеличился лимит кэшбэка с 10 тыс. тенге до 20 тыс. тенге, что привело к росту потребительской способности и, соответственно, к увеличению комиссионных расходов Банка по предоставляемому кэшбэку.

Остатки по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

тыс.тенге	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов» (Примечание 14)	68,624	56,839

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

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк 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.

7 Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам

тыс.тенге	2023 год (неаудировано)	2022 год
Кредиты, выданные розничным клиентам (Примечание 12)	(24,141,290)	(12,337,050)
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 10)	69,827	(60,939)
Инвестиционные ценные бумаги	1,396	58,735
Прочие активы (Примечание 14)	(387,397)	(841,418)
	(24,457,464)	(13,180,672)

8 Общие административные расходы

тыс.тенге	2023 год	
	(неаудировано)	2022 год
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	19,669,831	16,566,416
Износ и амортизация	4,911,058	4,510,366
Информационные технологии	4,754,758	2,464,778
Профессиональные услуги	3,649,777	2,681,896
Телекоммуникационные и почтовые услуги	2,397,616	2,433,217
Реклама и маркетинг	2,648,140	2,027,569
Услуги коллекторских компаний	1,415,244	1,226,130
Налоги, отличные от подоходного налога	1,279,866	947,338
Аренда	574,208	522,705
Командировочные расходы	333,629	250,863
Прочие административные расходы	1,165,182	1,309,449
	42,799,309	34,940,727

Стоимость услуг по аудиту финансовой отчетности Банка (включая обзорную проверку, неаудиторские услуги по сопровождению в осуществлении перевода финансовой отчетности на английский язык, форматирования и вычитки), подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составила 92,500 тыс. тенге без учета НДС.

9 Расход по подоходному налогу

тыс.тенге	2023 год	
	(неаудировано)	2022 год
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	7,210,115	4,945,359
Текущий подоходный налог, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	23,509	45,732
	7,233,624	4,991,091
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(351,394)	198,800
Итого расхода по подоходному налогу	6,882,230	5,189,891

В 2023 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2022 год: 20%).

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	2023 год (неаудировано)		2022 год	
	тыс.тенге	%	тыс.тенге	%
Прибыль до налогообложения	31,589,368	100	22,632,164	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	6,317,874	20.0	4,526,433	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	381,072	1.2	295,549	1.3
Налоговый эффект от признания ПСКО активов	159,775	0.5	322,177	1.4
Подоходный налог, недоплаченный/ (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	23,509	0.07	45,732	(0.2)
	6,882,230	21.8	5,189,891	22.9

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года. Данные отложенные налоговые активы и обязательства признаны в настоящей финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством.

Изменение величины временных разниц в течение 2023 года и 2022 года может быть представлено следующим образом:

тыс.тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года (неаудировано)
Основные средства и нематериальные активы	(201,550)	(333,670)	-	(535,220)
Активы в форме права пользования	(820,751)	202,020	-	(618,731)
Прочие активы	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,053	211,435	(127,237)	89,251
Счета и депозиты банков	20,770	33,693	-	54,463
Обязательства по аренде	792,830	(198,980)	-	593,850
Прочие обязательства	1,155,880	436,896	-	1,592,776
	952,232	351,394	(127,237)	1,176,389
тыс.тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года
Основные средства и нематериальные активы	(248,360)	46,810	-	(201,550)
Активы в форме права пользования	(753,647)	(67,104)	-	(820,751)
Прочие активы	(11,251)	11,251	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(77,261)	(70)	82,384	5,053
Счета и депозиты банков	19,940	830	-	20,770
Обязательства по аренде	741,614	51,216	-	792,830
Прочие обязательства	1,397,613	(241,733)	-	1,155,880
	1,068,648	(198,800)	82,384	952,232

10 Денежные средства и их эквиваленты

тыс.тенге	2023 год		2022 год	
	(неаудировано)			
Денежные средства в кассе	16,632,637		11,036,558	
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	31,056,110		46,772,126	
Счета типа «Ностро» в прочих банках				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	49,368,837		2,149,218	
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	841,441		11,876,405	
- с кредитным рейтингом ниже В+	17,279		18,142	
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	674,859		967,347	
Счета типа «Ностро» в прочих банках	50,902,416		15,011,112	
Оценочный резерв под убытки	(28,420)		(102,802)	
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках, за вычетом оценочного резерва под убытки	50,873,996		14,908,310	
Эквиваленты денежных средств				
Срочные депозиты в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	88,145,146		33,028,875	
Итого эквивалентов денежных средств	88,145,146		33,028,875	
Итого денежных средств и их эквивалентов	186,707,889		105,745,869	

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

В состав контрагентов без присвоенного кредитного рейтинга входит ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», который относится к санкционному списку.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имеет один банк-контрагент (31 декабря 2022 года: один банк-контрагент), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 119,201,256 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 79,801,001 тыс. тенге).

В следующей таблице приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по денежным средствам и их эквивалентам.

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, депозит обязательного резерва в НБРК, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

тыс.тенге	2023 год				2022 год			
	(неаудировано)							
	Стадия 1		Итого		Стадия 1		Итого	
Денежные средства и их эквиваленты								
Остаток на 1 января	102,802		102,802		3,196		3,196	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(181,488)		(181,488)		(3,733)		(3,733)	
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	111,661		111,661		64,672		64,672	
Изменения курса валют и прочие изменения	(4,555)		(4,555)		38,667		38,667	
Остаток на 31 декабря	28,420		28,420		102,802		102,802	

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма минимального резерва составляла 7,966,270 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 6,177,572 тыс. тенге).

11 Счета и депозиты в банках

тыс.тенге	2023 год (неаудировано)	2022 год
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «BBB+»	6,497,497	5,717,144
Итого счетов и депозитов в банках	6,497,497	5,717,144

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

В течение 2023 года Банк открыл депозит на сумму 172,733 тыс. тенге, который служит обеспечением по сделкам валютного свопа (31 декабря 2022 года: 2,364,520 тыс. тенге), депозит на сумму 4,776,145 тыс. тенге, имеющий ставку 1-месячный SOFR плюс 2 базисных пункта, который служит обеспечением по операциям с картами VISA (31 декабря 2022 года: 3,352,624 тыс. тенге) и маржинальное обеспечение KASE по операциям с ценными бумагами на сумму 1,547,928 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 0 тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года все счета и депозиты в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в банках являлся несущественным и не был отражен в настоящей финансовой отчетности.

12 Кредиты, выданные розничным клиентам

тыс.тенге	2023 год (неаудировано)	2022 год
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	481,114,098	334,480,876
Потребительские кредиты, выданные клиентам	78,281,647	43,426,150
Кредитные карты	36,002,748	36,742,434
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	595,398,493	414,649,460
Оценочный резерв под убытки	(26,686,183)	(15,831,688)
Кредиты, выданные розничным клиентам, нетто	568,712,310	398,817,772

Сумма новых кредитов, выданных в 2023 году составила 381,044,957 тыс. тенге (в 2022 году: 277,914,801 тыс. тенге), а соответствующее увеличение оценочного резерва под убытки составило 19,488,028 тыс. тенге (в 2022 году: 18,992,461 тыс. тенге).

В 2023 году кредиты в сумме 181,891,645 тыс. тенге (2022 год: 216,149,331 тыс. тенге) были погашены, в результате чего соответствующее уменьшение оценочного резерва под убытки составило 4,009,697 тыс. тенге (2022 год: 3,933,075 тыс. тенге).

В 2023 году кредиты в сумме 18,404,280 тыс. тенге (2022 год: 15,150,492 тыс. тенге) были списаны за счет сформированного резерва.

(а) Анализ изменения резерва под кредитные убытки

тыс.тенге	2023 год (неаудировано)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 1 января	3,836,605	1,939,650	10,543,696	(488,263)	15,831,688
Перевод на Стадию 1	42,152	(42,152)	-	-	-
Перевод на Стадию 2	(54,117)	411,443	(357,326)	-	-
Перевод на Стадию 3	(350,859)	(483,633)	834,492	-	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные**	9,166,353	1,937,841	6,689,587	1,694,247	19,488,028
Чистое изменение оценочного резерва под убытки***	(6,878,782)	(911,957)	17,876,438	(395,033)	9,690,666
Списания	-	-	(17,927,454)	(476,826)	(18,404,280)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	80,081	-	80,081
Остаток на 31 декабря	5,761,352	2,851,192	17,739,514	334,125	26,686,183

Строка «Чистое изменение оценочного резерва под убытки» по ПСКО займам не включает восстановление резерва на сумму 5,037,404 тыс. тенге, которое ранее было признано в составе дисконта на уменьшение процентного дохода по таким займам.

тыс.тенге	2022 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 1 января	2,479,120	1,293,370	9,701,521	-	13,474,011
Эффект от применения Постановления НБРК №269*	(34,389)	(156,628)	(2,132,108)	108,339	(2,214,786)
Перевод на Стадию 1	43,646	(43,646)	-	-	-
Перевод на Стадию 2	(80,725)	332,265	(251,540)	-	-
Перевод на Стадию 3	(248,811)	(657,621)	906,432	-	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные**	7,500,669	3,261,258	9,648,994	(1,418,460)	18,992,461
Чистое изменение оценочного резерва под убытки***	(5,822,905)	(2,089,348)	7,171,776	(2,141,222)	(2,881,699)
Списания	-	-	(14,755,061)	2,963,080	(11,791,981)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	253,682	-	253,682
Остаток на 31 декабря	3,836,605	1,939,650	10,543,696	(488,263)	15,831,688

* эффект от применения дополнений в Постановление НБРК №269 включает доход от обесценения ПСКО активов в размере 1,450,587 тыс. тенге, признанный в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в 2022 году.

** Включает новые финансовые активы, созданные в течение года, включая переводы данных кредитов между стадиями.

*** Включая влияние погашений (включая досрочные погашения) по стадиям 1,2 и 3, но не включая эффекты погашений по ПСКО-кредитам, которые проходят по строке «Списания».

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

тыс.тенге	31 декабря 2023 года (неаудировано)				
	Стадия 1 12 - месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	ПСКО	Итого
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>					
Непросроченные	395,307,061	2,202,372	27,961,366	10,901,564	436,372,363
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	7,603,322	699,326	2,441,758	362,215	11,106,621
31-90 дней	-	6,300,903	3,543,776	317,503	10,162,182
91-180 дней	-	-	10,363,690	330,023	10,693,713
181-360 дней	-	-	6,946,332	336,331	7,282,663
более 360 дней	-	-	4,983,918	512,638	5,496,556
Итого валовая балансовая стоимость	402,910,383	9,202,601	56,240,840	12,760,274	481,114,098
Оценочный резерв под убытки	(4,492,459)	(2,420,977)	(15,630,440)	(313,684)	(22,857,560)
Балансовая стоимость	398,417,924	6,781,624	40,610,400	12,446,590	458,256,538
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>					
Непросроченные	72,491,684	45,433	1,040,165	602,181	74,179,463
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	710,102	50,672	118,780	24,123	903,677
31-90 дней	-	491,177	193,507	15,126	699,810
91-180 дней	-	-	607,609	20,743	628,352
181-360 дней	-	-	399,331	35,117	434,448
более 360 дней	-	-	1,023,540	412,357	1,435,897
Итого валовая балансовая стоимость	73,201,786	587,282	3,382,932	1,109,647	78,281,647
Оценочный резерв под убытки	(869,344)	(205,074)	(781,610)	(20,441)	(1,876,469)
Балансовая стоимость	72,332,442	382,208	2,601,322	1,089,206	76,405,178
<i>Кредитные карты</i>					
Непросроченные	29,273,758	987,383	2,276,334	-	32,537,475
Просроченные на срок :					
менее 30 дней	623,183	85,161	195,557	-	903,901
31-90 дней	-	546,246	263,454	-	809,700
91-180 дней	-	-	773,505	-	773,505
181-360 дней	-	-	455,478	-	455,478
более 360 дней	-	-	522,689	-	522,689
Итого валовая балансовая стоимость	29,896,941	1,618,790	4,487,017	-	36,002,748
Оценочный резерв под убытки	(399,549)	(225,141)	(1,327,464)	-	(1,952,154)
Балансовая стоимость	29,497,392	1,393,649	3,159,553	-	34,050,594
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	506,009,110	11,408,673	64,110,789	13,869,921	595,398,493
Оценочный резерв под убытки	(5,761,352)	(2,851,192)	(17,739,514)	(334,125)	(26,686,183)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	500,247,758	8,557,481	46,371,275	13,535,796	568,712,310

31 декабря 2022 года					
тыс.тенге	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	ПСКО	Итого
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>					
Непросроченные	279,448,611	4,515,658	15,739,638	8,560,711	308,264,618
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	5,073,897	798,773	1,667,395	294,766	7,834,831
31-90 дней	-	3,432,957	2,046,927	209,475	5,689,359
91-180 дней	-	-	6,476,377	255,234	6,731,611
181-360 дней	-	-	3,756,913	178,641	3,935,554
более 360 дней	-	-	1,915,484	109,419	2,024,903
Итого валовая балансовая стоимость	284,522,508	8,747,388	31,602,734	9,608,246	334,480,876
Оценочный резерв под убытки	(3,087,172)	(1,475,228)	(9,474,115)	1,806,853	(12,229,662)
Балансовая стоимость	281,435,336	7,272,160	22,128,619	11,415,099	322,251,214
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>					
Непросроченные	34,221,538	207,303	1,299,409	560,711	36,288,961
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	672,244	81,222	275,744	88,558	1,117,768
31-90 дней	-	661,403	410,417	85,324	1,157,144
91-180 дней	-	-	1,511,513	132,838	1,644,351
181-360 дней	-	-	1,367,061	172,697	1,539,758
более 360 дней	-	-	1,368,298	309,870	1,678,168
Итого валовая балансовая стоимость	34,893,782	949,928	6,232,442	1,349,998	43,426,150
Оценочный резерв под убытки	(445,719)	(267,472)	(3,473)	(1,092,407)	(1,809,071)
Балансовая стоимость	34,448,063	682,456	6,228,969	257,591	41,617,079
<i>Кредитные карты</i>					
Непросроченные	27,866,435	1,991,231	1,791,618	727,342	32,376,626
Просроченные на срок :					
менее 30 дней	534,963	166,707	203,559	54,244	959,473
31-90 дней	-	444,239	287,032	60,794	792,065
91-180 дней	-	-	990,805	78,632	1,069,437
181-360 дней	-	-	664,399	91,543	755,942
более 360 дней	-	-	649,461	139,430	788,891
Итого валовая балансовая стоимость	28,401,398	2,602,177	4,586,874	1,151,985	36,742,434
Оценочный резерв под убытки	(303,714)	(196,950)	(1,066,108)	(226,183)	(1,792,955)
Балансовая стоимость	28,097,684	2,405,227	3,520,766	925,802	34,949,479
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	347,817,688	12,299,493	42,422,050	12,110,229	414,649,460
Оценочный резерв под убытки	(3,836,605)	(1,939,650)	(10,543,696)	488,263	(15,831,688)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	343,981,083	10,359,843	31,878,354	12,598,492	398,817,772

(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов*Оценка ожидаемых кредитных убытков*

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, на основании:

- текущего статуса кредитов;
- текущего и прошлого статуса клиента;
- прошлого опыта кредитных убытков, фактически понесенных по каждому типу кредитов.

Ключевые допущения, используемые при оценке ожидаемых кредитных убытков в текущем году, включают следующие допущения:

- уровень миграции отражает структуру текущего портфеля и макроэкономическую ситуацию в Казахстане и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить в полном объеме и достигли просрочки 180 дней, могут быть частично взысканы в отношении 46.2% задолженности по просроченным кредитам на момент наступления просрочки 180 дней (2022 год: необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить в полном объеме и достигли просрочки 180 дней, могут быть частично взысканы в отношении 53%-60% задолженности по просроченным кредитам на момент наступления просрочки 180 дней).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 1,162,640 и 1,059,312 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2022 года: 855,200 и 783,092 тыс. тенге) соответственно.

(г) Обеспечение кредитов

Вероятность погашения кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщика. Кредиты, выданные розничным клиентам, не обеспечены залогом.

(д) Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала (на 31 декабря 2022 года: не имеет заемщиков).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 25(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

13 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие классы основных средств	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2023 года	257,273	4,403,096	347,345	362,757	2,312,245	11,143,095	5,719,708	24,545,519
Поступления	-	260,497	-	53,465	750,741	8,686,352	1,962,326	11,713,381
Выбытия/списания	-	(411,067)	(11,962)	(53,288)	(33,304)	(1,750,008)	(2,581,932)	(4,841,561)
На 31 декабря 2023 года	257,273	4,252,526	335,383	362,934	3,029,682	18,079,439	5,100,102	31,417,339
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2023 года	(88,081)	(2,620,012)	(197,560)	(351,474)	(1,237,816)	(5,662,172)	(1,615,952)	(11,773,067)
Износ и амортизация за год	(10,596)	(662,911)	(43,949)	(11,334)	(336,809)	(2,199,645)	(1,645,814)	(4,911,058)
Выбытия/списания	-	345,238	11,962	-	28,738	1,712,108	1,255,317	3,353,363
Остаток на 31 декабря 2023 года	(98,677)	(2,937,685)	(229,547)	(362,808)	(1,545,887)	(6,149,709)	(2,006,449)	(13,330,762)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года (неаудировано)	158,596	1,314,841	105,836	126	1,483,795	11,929,730	3,093,653	18,086,577
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2022 года	508,006	3,858,300	303,063	362,074	1,965,025	10,818,803	5,070,865	22,886,136
Поступления	30,205	724,279	57,742	683	403,581	1,609,573	1,820,194	4,646,257
Выбытия/списания	(280,938)	(179,483)	(13,460)	-	(56,361)	(1,285,281)	(1,171,351)	(2,986,874)
На 31 декабря 2022 года	257,273	4,403,096	347,345	362,757	2,312,245	11,143,095	5,719,708	24,545,519
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2022 года	(77,614)	(2,079,961)	(160,915)	(312,233)	(941,370)	(5,037,835)	(1,302,629)	(9,912,557)
Износ и амортизация за год	(10,467)	(717,671)	(44,977)	(39,241)	(353,096)	(1,896,255)	(1,448,659)	(4,510,366)
Выбытия/списания	-	177,620	8,332	-	56,650	1,271,918	1,135,336	2,649,856
Остаток на 31 декабря 2022 года	(88,081)	(2,620,012)	(197,560)	(351,474)	(1,237,816)	(5,662,172)	(1,615,952)	(11,773,067)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	169,192	1,783,084	149,785	11,283	1,074,429	5,480,923	4,103,756	12,772,452

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по прочим финансовым активам.

тыс.тенге	2023 год (неаудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	529	-	669,075	669,604
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(529)	507	387,419	387,397
Остаток на 31 декабря	-	507	1,056,494	1,057,001

тыс. тенге	2022 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	95	2	-	97
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	434	(2)	836,019	836,451
Списания	-	-	(166,944)	(166,944)
Остаток на 31 декабря	529	-	669,075	669,604

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают:

	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»*	389,790	1,022,500
Операции «СПОТ»	135,853	80,964
	526,643	1,103,464
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»*	(403,276)	(2,234,144)
Операции «СПОТ»	(136,343)	(81,113)
Операции по опциону	(42,978)	-
	(582,597)	(2,315,257)

*По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, дата исполнения которых уже наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно, следующим образом:

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срок погашения	2023 год (неаудировано)		Справед-ливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате на дату пога- шения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату пога- шения, тыс.		
Валютный своп	50,000 долл. США	04/01/2024	50,000 долл. США	22,728,000 тенге	-	АО «Казахстанская фондовая биржа»
Итого					-	

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срок погашения	2023 год (неаудировано)		Справед-ливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате на дату пога- шения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату пога- шения, тыс.		
Валютный своп	22,000 долл. США	10/10/2024	9,964,911 тенге	22,000 долл. США	389,790	АО «First Heartland Jusan Bank»
Итого					389,790	

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срока погашения	2023 год (неаудировано)		Справед-ливая стоимость, обяза- тельства, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате на дату пога- шения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату пога- шения, тыс.		
Валютный своп	8,000 долл. США	17/06/2024	4,009,600 тенге	8,000 долл. США	(199,581)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	8,600 долл. США	24/07/2024	4,254,420 тенге	8,000 долл. США	(125,119)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	6,400 долл. США	17/06/2024	3,121,280 тенге	6,400 долл. США	(78,576)	PPF Banka a.s.
Итого					(403,276)	

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срок погашения	2022 год		Справед-ливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате на дату пога- шения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату пога- шения, тыс.		
Валютный своп	15,000 долл. США	07/11/2023	13,106 евро	15,000 долл. США	162,540	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	13,106 евро	17/11/2023	6,450,000 тенге	13,106 евро	7,743	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	20,000 долл. США	16/11/2023	8,600,000 тенге	20,000 долл. США	238,000	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	15,000 долл. США	07/11/2023	13,106 евро	15,000 долл. США	162,540	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	13,106 евро	17/11/2023	6,450,000 тенге	13,106 евро	7,743	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	22,000 долл. США	06/10/2023	9,900,000 тенге	22,000 долл. США	443,934	АО «First Heartland Jusan Bank»
Итого					1,022,500	

Вид инструмента	2022 год					Контрагент
	Условная сумма тыс.	Срока погашения	Платежи Банка к выплате на дату пога- шения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату пога- шения, тыс.	Справед-ливая стоимость, обяза- тельства, тыс. тенге	
Валютный своп	20,000 долл. США**	13/10/2023	9,530,040 тенге	20,000 долл. США	(845,194)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 долл. США**	13/10/2023	9,610,000 тенге	20,000 долл. США	(926,863)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 долл. США**	13/10/2023	4,795,000 тенге	10,000 долл. США	(462,087)	PPF Banka a.s.
					(2,234,144)	

**В 2022 году Банк заключил контракты по валютным свопам для хеджирования валютного риска по межбанковскому депозиту в размере 50,000 тыс. долл. США (Примечание 18).

Эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента, которая признается в составе прочего совокупного дохода, ограничивается до величины накопленного изменения справедливой стоимости объекта хеджирования, определяемой на основе приведенной стоимости, с начала хеджирования. Любая неэффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента сразу признается в составе прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк не заключал контракты по валютным свопам для хеджирования валютного риска. По состоянию на 31 декабря 2022 года эффективная часть изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования составила 508,951 тыс. тенге (за вычетом отложенного налога в размере 127,238 тыс. тенге).

16 Текущие счета и депозиты клиентов

тыс.тенге	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	31,376,188	33,424,951
- Срочные депозиты	9,833,658	3,401,705
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	41,209,846	36,826,656
Розничные клиенты		
- Текущие счета	33,839,647	25,897,042
- Срочные депозиты	304,407,844	203,280,363
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	338,247,491	229,177,405
	379,457,337	266,004,061

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2022 года: один клиент). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 21,470,760 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 года 20,635,672 тыс. тенге).

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

тыс.тенге	Срок погашения	Ставка купона, %	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Август 2025 года	16.5	20,816,628	-
Необеспеченные облигации третьего выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Февраль 2025 года	12.5	19,841,510	1,451,020
Необеспеченные облигации пятого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Июль 2026 года	16.5	16,954,599	-
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Февраль 2024 года	12.5	8,166,021	5,011,429
Необеспеченные облигации шестого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Август 2028 года	16.5	5,672,791	-
Необеспеченные облигации в долларах США**	Июнь 2024 года	-	8,776,211	-
Необеспеченные облигации в долларах США**	Май 2024 года	-	6,545,511	-
Необеспеченные облигации в долларах США**	Август 2024 года	-	5,825,848	-
Необеспеченные облигации в долларах США**	Октябрь 2024 года	-	4,119,407	-
Необеспеченные облигации в долларах США**	Январь 2023 года	-	-	9,502,567
Необеспеченные облигации в долларах США**	Ноябрь 2023 года	-	-	931,224
			96,718,526	16,896,240

* котируемые на Казахстанской фондовой бирже.

** котируемые на бирже AIX.

В течение 2023 года Банк дополнительно выпустил необеспеченные облигации четвертого, пятого и шестого выпусков в рамках третьей облигационной программы номинальной стоимостью 41,935,381 тыс. тенге с фиксированной ставкой купона 16.5% годовых. В течение 2022 года Банк выпустил необеспеченные облигации второго и третьего выпусков номинальной стоимостью 6,214,153 тыс. тенге с фиксированной ставкой купона 12.5% годовых.

В течение 2022 года Банк погасил необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге, общей номинальной стоимостью 16,924,450 тыс. тенге, срок погашения которых наступил в декабре 2022 года, и которые имеют фиксированную ставку купона 13% годовых.

В течение 2023 года Банк дополнительно выпустил необеспеченные дисконтные облигации, деноминированные в долларах США, срок погашения которых наступает в мае, июне, августе и октябре 2024 года, номинальной стоимостью 26,311,296 тыс. тенге.

В течение 2023 года Банк дополнительно выпустил необеспеченные облигации второго и третьего выпусков в рамках третьей облигационной программы номинальной стоимостью 21,596,735 тыс. тенге с фиксированной ставкой купона 12,5% годовых.

В течение 2023 года Банк погасил необеспеченные дисконтные облигации, деноминированные в долларах США, общей номинальной стоимостью 11,896,257 тыс. тенге, выпущенные в 2022 году и ранее, срок погашения которых наступил в январе и ноябре 2023 года.

18 Прочие привлеченные средства

тыс.тенге	Дата выдачи	Дата погаше- ния	Валюта	Средневзве- шенная эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Прочие привлеченные средства						
Необеспеченные кредиты и займы*	30/11/2023	30/01/2025	Тенге	18.45	47,589,584	-
Необеспеченные кредиты и займы	01/03/2023	01/03/2024	Тенге	19.50	10,103,858	-
Необеспеченные кредиты и займы	16/11/2023	18/12/2024	Тенге	19.50	10,030,448	-
Необеспеченные кредиты и займы	28/11/2023	28/05/2024	Тенге	17.25	3,005,750	-
Необеспеченные кредиты и займы	29/07/2022	13/10/2023	Доллары США	4.9	-	46,789,765
Необеспеченные кредиты и займы	11/11/2022	11/11/2023	Тенге	18.25	-	10,061,164
					70,729,640	56,850,929

*1 февраля 2024 года был досрочно погашен межбанковский займ балансовая сумма которого по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 47,589,584 тыс. тенге.

19 Изменения в составе прочих заемных средств, выпущенных долговых ценных бумаг

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс.тенге	Обязательства			Итого
	Прочие привлеченные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательства по аренде	
Остаток на 1 января 2023 года	56,850,929	16,896,240	3,964,150	77,711,319
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности:				
Поступления прочих заемных средств, за вычетом затрат на сделки	23,000,000	-	-	23,000,000
Погашение прочих заемных средств	(10,000,000)	-	-	(10,000,000)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг, за вычетом затрат на сделки	-	91,335,111	-	91,335,111
Погашение долговых ценных бумаг	-	(11,896,257)	-	(11,896,257)
Выплаты по обязательствам по аренде	-	-	(2,674,478)	(2,674,478)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	13,000,000	79,438,854	(2,674,478)	89,764,376
Влияние изменений обменных курсов иностранных валют	(272,873)	(95,487)	-	(368,360)
Прочие изменения				
Новые договоры аренды, за вычетом отмененных	-	-	1,674,240	1,674,240
Процентные расходы	13,235,125	2,606,257	517,476	16,358,858
Проценты уплаченные	(12,083,541)	(2,127,338)	(512,137)	(14,723,016)
Остаток на 31 декабря 2023 года (неаудировано)	70,729,640	96,718,526	2,969,251	170,417,417

тыс.тенге	Обязательства			Итого
	Прочие привлеченные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательства по аренде	
Остаток на 1 января 2022 года	49,146,096	25,737,946	3,708,071	78,592,113
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности:				
Поступления прочих заемных средств, за вычетом затрат на сделки	10,000,000	-	-	10,000,000
Погашение прочих заемных средств	(6,000,000)	-	-	(6,000,000)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг, за вычетом затрат на сделки	-	6,990,019	-	6,990,019
Погашение долговых ценных бумаг	-	(16,924,450)	-	(16,924,450)
Выплаты по обязательствам по аренде	-	-	(2,045,253)	(2,045,253)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	4,000,000	(9,934,431)	(2,045,253)	(7,979,684)
Влияние изменений обменных курсов иностранных валют	3,141,928	862,989	-	4,004,917
Прочие изменения				
Новые договоры аренды, за вычетом отмененных	-	-	1,780,407	1,780,407
Процентные расходы	3,581,170	3,187,911	520,925	7,290,006
Проценты уплаченные	(3,018,265)	(2,958,175)	-	(5,976,440)
Остаток на 31 декабря 2022 года	56,850,929	16,896,240	3,964,150	77,711,319

20 Депозитные сертификаты

тыс.тенге	Процентная ставка, %	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Депозитные сертификаты	12.0	1,812	37,056
Депозитные сертификаты	13.0	-	2,101
Депозитные сертификаты	13.5	-	12,507
Депозитные сертификаты	14.0	401	13,474
Депозитные сертификаты	14.5	-	548,275
Депозитные сертификаты	15.0	6,365	3,575,148
Депозитные сертификаты	15.5	-	8,581,576
Депозитные сертификаты	16.0	10,105	7,499,378
Депозитные сертификаты	16.5	-	5,621,005
Депозитные сертификаты	17.0	8,330,408	-
Депозитные сертификаты	17.5	-	19,587,755
Депозитные сертификаты	18.0	15,705,309	1,515,891
Депозитные сертификаты	18.5	-	1,660,238
Депозитные сертификаты	19.0	42,814,608	-
Депозитные сертификаты	20.0	2,232,000	-
		69,101,008	48,654,404

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк выпустил необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам сроком на 1 и 2 года и общей номинальной стоимостью 69,014,057 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 17.5-20% годовых при наступлении срока погашения (31 декабря 2022 года: депозитные сертификаты банка сроком на 1 и 2 года и общей номинальной стоимостью 48,279,203 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 12-18.5% годовых при наступлении срока погашения).

21 Прочие обязательства

тыс.тенге	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность за услуги	4,929,333	3,214,804
Кредиторская задолженность перед партнерами	4,436,233	2,883,405
Кредиторская задолженность по возврату клиентам ранее полученных сумм будущих процентов за весь период кредитования	813,024	1,710,000
Резервы под кредитные убытки по неиспользованным кредитным лимитам	1,123,616	560,479
Итого прочих финансовых обязательств	11,302,206	8,368,688
Кредиторская задолженность перед работниками	2,021,955	1,182,219
Резерв по отпускам	1,505,793	1,481,414
Налоги к уплате, отличные от подоходного налога	447,652	448,332
Прочие нефинансовые обязательства	96,675	74,197
Итого прочих нефинансовых обязательств	4,072,075	3,186,162
Итого прочих обязательств	15,374,281	11,554,850

Кредиторская задолженность перед партнерами представляет собой обязательства Банка перед организациями, которые продают товар под банковский кредит.

22 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2022 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2022 года: 34,890 обыкновенных акций). Все акции не имеют номинальной стоимости.

(б) Дивиденды

Величина доступных для распределения резервов Банка основывается на фактических значениях коэффициентов достаточности капитала банка k1, k1-2 и k2 с учетом буферов собственного капитала, которые должны быть не ниже установленных законодательством Республики Казахстан значений коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала. В случае, если фактические значения коэффициентов капитала банка k1, k1-2 и k2 не ниже установленных законодательством Республики Казахстан, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже чем, установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенной прибыли Банка накладывается ограничение согласно минимальному размеру ограничения нераспределенного чистого дохода в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах». По состоянию на 31 декабря 2023 года, резервы, доступные к распределению, составили 50,539,716 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 52,773,501 тыс. тенге).

В течение 2023 года Банком не были объявлены и выплачены дивиденды (2022 год: не были объявлены и выплачены дивиденды).

23 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2023 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2022 года: 34,890 обыкновенных акций) и чистых активах, рассчитанных на основе Листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

тыс.тенге	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Итого активов	792,951,519	542,689,538
Нематериальные активы	(11,929,730)	(5,480,923)
Итого обязательств	(636,138,419)	(411,113,898)
Чистые активы	144,883,370	126,094,717

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена ниже:

тыс.тенге	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Чистые активы, тыс. тенге	144,883,370	126,094,717
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года, шт.	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	4,152,576	3,614,064

24 Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года основывается на чистой прибыли за год, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

тыс.тенге	2023 год (неаудировано)	2022 год
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, тыс. тенге	24,707,137	17,442,273
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	708,144	499,922

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

25 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Процедуры по управлению финансовыми рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и появляющейся лучшей практики.

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Директора департамента рисков входит общее управление рисками, а также, совместно с руководителем юридической департамента и руководителем департамента комплаенс, осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Директор департамента рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и косвенно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности на уровнях портфеля и операций контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Решения, принимаемые на уровне организации, учитывают как внешние, так и внутренние факторы риска, в частности, определение уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, система Банка по управлению общими рисками охватывает другие системы управления рисками, относящиеся к риску ликвидности, операционному риску, риску ИТ, информационной безопасности, комплаенс, риску управления капиталом и рентабельностью, которые обеспечивают непрерывность бизнеса. Управление всеми указанными областями риска осуществляется в соответствии с требованиями внутреннего контроля, установленными в каждом департаменте. Финансовые и нефинансовые риски подвергаются мониторингу путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения процентных ставок. Рыночный риск возникает в результате волатильности валютных курсов и ставок вознаграждения, а также неблагоприятного ценообразования финансовых инструментов.

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

Правление несет ответственность за управление и стратегию управления рыночным риском. Лимиты по рыночному риску, такие как объемы открытой валютной позиции, изменения валютного курса, чистая процентная маржа и спрэды контролируются Управлением рыночных рисков, которое подотчетно локальному Директору департамента рисков. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Инструменты, используемые Банком для целей привлечения ликвидности, включают договоры своп, которые могут иметь ставки с высокой степенью волатильности на рынке во время стрессовых периодов. Все прочие инструменты рассматриваются как имеющие фиксированную процентную ставку, что фактически делает финансовое положение менее чувствительным к рыночным колебаниям. Чистая процентная маржа и спрэды процентных ставок контролируются КУАП в соответствии с мерами раннего реагирования для того, чтобы своевременно скорректировать стратегии ценообразования.

Анализ изменений процентных ставок

Правление контролирует изменения процентных ставок и утверждает соответствующие лимиты для объемов отрицательных изменений с целью поддержания необходимого баланса между финансовыми инструментами, приносящими процентный доход. Краткая информация в отношении изменений процентных ставок по основным приносящим процентный доход финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс.тенге	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 6 месяцев</u>	<u>От 6 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 до 5 лет</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
31 декабря 2023 года					
Процентные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	88,145,146	-	-	-	88,145,146
Счета и депозиты в банках	6,497,497	-	-	-	6,497,497
Кредиты, выданные розничным клиентам	64,246,390	59,081,725	105,937,745	339,446,450	568,712,310
	158,889,033	59,081,725	105,937,745	339,446,450	663,354,953
Процентные финансовые обязательства					
Срочные депозиты клиентов	97,065,808	97,580,230	117,451,370	2,144,094	314,241,502
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,931,335	15,321,732	9,944,876	59,520,583	96,718,526
Прочие привлеченные средства	11,781,987	3,000,000	32,951,653	22,996,000	70,729,640
Депозитные сертификаты	6,767,063	5,221,103	14,206,970	42,905,872	69,101,008
	127,546,193	121,123,065	174,554,869	127,566,549	550,790,676
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	31,342,840	(62,041,340)	(68,617,124)	211,879,901	112,564,277
31 декабря 2022 года					
тыс. тенге	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 6 месяцев</u>	<u>От 6 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 до 5 лет</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
Процентные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	33,028,875	-	-	-	33,028,875
Счета и депозиты в банках	5,717,144	-	-	-	5,717,144
Кредиты, выданные розничным клиентам	57,647,926	45,623,230	65,024,820	230,521,796	398,817,772
Инвестиционные ценные бумаги	5,179,043	-	-	-	5,179,043
	101,572,988	45,623,230	65,024,820	230,521,796	442,742,834
Процентные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	546,736	-	-	-	546,736
Срочные депозиты клиентов	67,507,524	50,755,052	83,407,395	5,012,097	206,682,068
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,795,039	-	931,224	6,169,977	16,896,240
Прочие привлеченные средства	624,765	-	56,226,164	-	56,850,929
Депозитные сертификаты	12,192,501	7,097,528	21,122,357	8,242,018	48,654,404
	90,666,565	57,852,580	161,687,140	19,424,092	329,630,377
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	10,906,423	(12,229,350)	(96,662,320)	211,097,704	113,112,457

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

тыс.тенге	2023 год	2022 год
	(неаудировано)	
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	228,056	178,126
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(228,056)	(178,126)

Анализ чувствительности собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате изменения процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	2023 год	2022 год
	Собственный капитал (неаудировано)	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(3,733)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	3,738

(ii) Валютный риск

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

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

В течение года применялись следующие обменные курсы иностранных валют:

в тенге	Средний обменный курс		Обменный курс «спот» на отчетную дату	
	2023 год	2022 год	31 декабря	31 декабря
	(неаудировано)		2023 год	2022 год
Доллар США	456.31	460.48	454.56	462.65
Евро	493.33	484.22	502.24	492.86

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валютного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом:

тыс.тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	53,482,412	27,958,471	704,578	82,145,461
Счета и депозиты в банках	178,288	4,771,280	-	4,949,568
Прочие финансовые активы	80,740	216,165	6,118	303,023
Итого активов	53,741,440	32,945,916	710,696	87,398,052
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	801,242	403,701	-	1,204,943
Текущие счета и депозиты клиентов	23,883,002	31,526,364	605,489	56,014,855
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,266,977	-	-	25,266,977
Прочие финансовые обязательства	248,955	1,802,810	22,366	2,074,131
Итого обязательств	50,200,176	33,732,875	627,855	84,560,906
Чистая позиция	3,541,264	(786,959)	82,841	2,837,146
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками				
	(1,838,838)	-	-	(1,838,838)
Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	1,702,426	(786,959)	82,841	998,308

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валютного риска по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом:

тыс.тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	21,624,217	38,435,736	2,146,497	62,206,450
Счета и депозиты в банках	2,369,147	3,347,997	-	5,717,144
Прочие финансовые активы	146,981	669,987	720,707	1,537,675
Итого активов	24,140,345	42,453,720	2,867,204	69,461,269
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	1,819,344	2,373,224	546,737	4,739,305
Текущие счета и депозиты клиентов	20,840,245	39,043,169	1,075,960	60,959,374
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,433,791	-	-	10,433,791
Прочие привлеченные средства	46,789,765	-	-	46,789,765
Прочие финансовые обязательства	254,631	1,184,298	42,977	1,481,906
Итого обязательств	80,137,776	42,600,691	1,665,674	124,404,141
Чистая позиция	(55,997,431)	(146,971)	1,201,530	(54,942,872)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками				
	56,612,784	-	-	56,612,784
Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	615,353	(146,971)	1,201,530	1,669,912

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года вызвало бы описанное ниже уменьшение собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Данный анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс.тенге	2023 год (неаудировано)	2022 год
30% рост курса доллара США по отношению к тенге (2022 год: 30% рост курса доллара США по отношению к тенге)	408,582	141,685
30% рост курса других валют по отношению к тенге (2022 год: 30% рост курса других валют по отношению к тенге)	(168,988)	253,094

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года имело бы обратный эффект на капитал или прибыль или убыток при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк 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:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности (розничных) заемщиков;
- требования к ведению кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Управление портфельной отчетности разрабатывает скоринговые модели и процедуры проверки данных для целей одобрения кредитов.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в 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:

тыс.тенге	2023 год (неаудировано)	2022 год
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	170,075,252	94,709,311
Счета и депозиты в банках	6,497,497	5,717,144
Кредиты, выданные розничным клиентам	568,712,310	398,817,772
Инвестиционные ценные бумаги	-	5,179,043
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,643	1,103,464
Прочие финансовые активы	1,318,826	3,437,259
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	747,130,528	508,963,993

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным розничным клиентам, представлен в Примечании 12.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

- производные инструменты; и
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

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 (**неаудировано**):

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Валовые суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
		Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых инструментов	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов/обязательств						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,643	-	526,643	(526,643)	-	-
Итого финансовых активов	526,643	-	526,643	(526,643)	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	582,597	-	582,597	-	(173,423)	409,174
Итого финансовых обязательств	582,597	-	582,597	-	(173,423)	409,174

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:

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Валовые суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
		Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых инструментов	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов/обязательств						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,103,464	-	1,103,464	(1,103,464)	-	-
Итого финансовых активов	1,103,464	-	1,103,464	(1,103,464)	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,315,257	-	2,315,257	-	(2,359,515)	(44,258)
Итого финансовых обязательств	2,315,257	-	2,315,257	-	(2,359,515)	(44,258)

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств и торговых финансовых активов для выполнения своих договорных обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств, или когда финансовые активы теряют возможность продажи.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Управление рыночных рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству.

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по оставшимся срокам погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам:

31 декабря 2023 года (неаудировано) тыс. тенге						Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Непроизводные обязательства							
Счета и депозиты банков	1,205,778	-	-	-	-	1,205,778	1,205,778
Текущие счета и депозиты клиентов	98,930,294	72,643,278	103,385,577	121,986,926	2,225,685	399,171,760	379,457,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,485,907	14,643,278	15,321,732	14,654,545	73,124,938	120,230,400	96,718,526
Прочие привлеченные средства	4,566,338	10,674,836	5,930,942	36,344,137	24,187,640	81,703,893	70,729,640
Депозитные сертификаты	3,975,969	3,015,470	5,607,019	16,314,713	54,820,975	83,734,146	69,101,008
Обязательства по аренде	266,313	302,857	445,079	666,198	1,938,109	3,618,556	2,969,251
Прочие финансовые обязательства	9,662,927	291,778	-	1,123,616	223,885	11,302,206	11,302,206
Итого непроизводных обязательств	121,093,526	101,571,497	130,690,349	191,090,135	156,521,232	700,966,739	631,483,746
Обязательства кредитного характера	46,105,006	-	-	-	-	46,105,006	46,105,006
Производные обязательства							
<i>Производные обязательства, исполняемые в валовых суммах</i>	-	-	-	-	-	-	582,597
- Поступления	(136,853)	-	(6,545,664)	(3,909,216)	-	(10,591,733)	-
- Выбытия	136,853	-	7,130,880	4,254,420	42,978	11,565,131	-

31 декабря 2022 года тыс. тенге	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства							
Счета и депозиты банков	4,874,007	-	-	-	-	4,874,007	4,874,007
Текущие счета и депозиты клиентов	79,859,866	52,416,426	54,302,526	86,814,577	5,337,871	278,731,266	266,004,061
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,533,829	388,385	-	1,352,085	6,777,946	18,052,245	16,896,240
Прочие привлеченные средства	786,715	305,000	1,091,715	58,277,439	-	60,460,869	56,850,929
Депозитные сертификаты	7,622,702	6,263,683	8,489,076	22,800,790	9,391,965	54,568,216	48,654,404
Обязательства по аренде	625,106	266,716	390,184	123,221	4,025,505	5,430,732	3,964,150
Прочие финансовые обязательства	8,368,688	-	-	-	-	8,368,688	8,368,688
Итого непроизводных обязательств	111,670,913	59,640,210	64,273,501	169,368,112	25,533,287	430,486,023	405,612,479
Обязательства кредитного характера	32,071,821	-	-	-	-	32,071,821	32,071,821
Производные обязательства							
<i>Производные обязательства, исполняемые в валовых суммах</i>	-	-	-	-	-	-	2,315,257
- Поступления	(80,964)	-	-	(23,132,500)	-	(23,213,464)	-
- Выбытия	81,113	-	-	23,935,000	-	24,016,113	-

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

Разбивка балансовой стоимости таких депозитов по срокам может быть представлена следующим образом:

тыс.тенге	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
До востребования и менее 1 месяца	30,220,073	18,440,872
От 1 до 3 месяцев	66,845,735	49,066,652
От 3 до 6 месяцев	97,580,230	50,755,052
От 6 до 12 месяцев	117,451,370	83,407,395
Более 1 года	2,144,094	5,012,097
	314,241,502	206,682,068

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года (**неаудировано**):

тыс.тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	186,707,889	-	-	-	-	-	-	186,707,889
Счета и депозиты в банках	6,497,497	-	-	-	-	-	-	6,497,497
Кредиты, выданные розничным клиентам	14,680,258	35,802,205	150,853,374	327,312,674	-	-	40,063,799	568,712,310
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	136,853	-	389,790	-	-	-	-	526,643
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	18,086,577	-	18,086,577
Прочие активы	8,441,933	1,920,394	854,687	1,203,589	-	-	-	12,420,603
Итого активов	216,464,430	37,722,599	152,097,851	328,516,263	-	18,086,577	40,063,799	792,951,519
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	136,343	-	403,276	42,978	-	-	-	582,597
Счета и депозиты банков	1,205,778	-	-	-	-	-	-	1,205,778
Текущие счета и депозиты клиентов	95,435,908	66,845,735	215,031,600	2,144,094	-	-	-	379,457,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,130,157	10,801,178	25,266,608	59,520,583	-	-	-	96,718,526
Прочие привлеченные средства	1,790,320	9,991,667	35,951,653	22,996,000	-	-	-	70,729,640
Депозитные сертификаты	3,831,093	2,935,969	19,428,074	42,905,872	-	-	-	69,101,008
Обязательства по аренде	233,821	242,066	900,887	1,591,884	593	-	-	2,969,251
Прочие обязательства	10,208,166	2,165,159	2,629,409	371,547	-	-	-	15,374,281
Итого обязательств	113,971,586	92,981,774	299,611,507	129,572,958	593	-	-	636,138,418
Чистая позиция	102,492,844	(55,259,175)	(147,513,656)	198,943,305	(593)	18,086,577	40,063,799	156,813,101

В категорию «от 3 до 12 месяцев» включены краткосрочные заимствования, полученные от связанных сторон, которые могут быть возобновлены после погашения.

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

тыс.тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	105,745,869	-	-	-	-	-	-	105,745,869
Счета и депозиты в банках	5,717,144	-	-	-	-	-	-	5,717,144
Кредиты, выданные розничным клиентам	21,509,435	36,138,491	81,482,893	230,521,796	-	-	29,165,157	398,817,772
Инвестиционные ценные бумаги	5,179,043	-	-	-	-	-	-	5,179,043
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	80,964	-	1,022,500	-	-	-	-	1,103,464
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	12,772,452	-	12,772,452
Прочие активы	7,715,517	4,062,292	568,998	981,660	-	-	25,327	13,353,794
Итого активов	145,947,972	40,200,783	83,074,391	231,503,456	-	12,772,452	29,190,484	542,689,538
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	81,113	-	2,234,144	-	-	-	-	2,315,257
Счета и депозиты банков	4,874,007	-	-	-	-	-	-	4,874,007
Текущие счета и депозиты клиентов	77,762,865	49,066,652	134,162,447	5,012,097	-	-	-	266,004,061
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,502,567	292,472	931,224	6,169,977	-	-	-	16,896,240
Прочие привлеченные средства	624,765	-	56,226,164	-	-	-	-	56,850,929
Депозитные сертификаты	6,965,058	5,227,443	28,219,885	8,242,018	-	-	-	48,654,404
Обязательства по аренде	579,362	178,177	348,106	2,017,756	840,749	-	-	3,964,150
Прочие обязательства	8,456,562	1,204,484	1,481,414	412,390	-	-	-	11,554,850
Итого обязательств	108,846,299	55,969,228	223,603,384	21,854,238	840,749	-	-	411,113,898
Чистая позиция	37,101,673	(15,768,445)	(140,528,993)	209,649,218	(840,749)	12,772,452	29,190,484	131,575,640

В категорию «от 3 до 12 месяцев» включены краткосрочные заимствования, полученные от связанных сторон, которые могут быть возобновлены после погашения.

26 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 31 декабря 2023 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.055 (31 декабря 2022 года: 0.055), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.080 (31 декабря 2022 года: 0.080). По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК:

тыс.тенге	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие годы	126,906,460	109,464,187
Прибыль за период	24,707,138	17,442,273
Нематериальные активы	(11,929,730)	(5,480,923)
Резерв изменения справедливой стоимости	-	486,183
Итого капитала 1-го уровня	144,883,371	127,111,223
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	144,883,371	127,111,223
Итого активов, взвешенных с учетом кредитного риска	880,130,494	618,444,493
Итого активов и обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, включая рыночные и операционные риски	943,436,547	686,764,720
Итого капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)	15.4%	18.5%
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	15.4%	18.5%

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

27 Забалансовые обязательства

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

Договорные суммы забалансовых 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.

тыс.тенге	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	46,105,006	32,071,821
	46,105,006	32,071,821

Общая сумма договорных обязательств, указанных выше, не представляет собой ожидаемый отток денежных средств, поскольку срок данных обязательств может истечь, либо они могут быть расторгнуты без финансирования.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк не имел контрагентов, сумма потенциальных обязательств которых превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2022 года: отсутствовали).

В таблице ниже представлен анализ обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий по уровням кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

тыс.тенге	31 декабря 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий		
Стадия 1	44,787,645	31,548,435
Стадия 2	1,317,361	523,386
	46,105,006	32,071,821

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по прочим финансовым активам.

	2023 год (неаудировано)		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Прочие финансовые активы			
Остаток на 1 января	284,060	276,419	560,479
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	230,503	332,634	562,669
Остаток на 31 декабря	514,563	609,053	1,123,616

	2022 год		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Прочие финансовые активы			
Остаток на 1 января	325,273	329,885	655,158
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(41,214)	(53,466)	(94,679)
Остаток на 31 декабря	284,060	276,419	560,479

28 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть предъявлены Банку.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

29 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2023 года материнской компанией Банка является PPF Financial Holdings a.s. (31 декабря 2022 года: PPF Financial Holdings a.s.). По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов PPF Group N.V. является конечной материнской компанией Банка. Конечная материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Конечной контролирующей стороной Банка является г-жа Рената Келлнерова.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, может быть представлен следующим образом.

тыс.тенге	2023 год (неаудировано)	2022 год
Члены Совета директоров	483,865	449,778
Члены Правления	365,607	337,065
	849,472	786,843

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

тыс.тенге	2023 год (неаудировано)	Средняя процентная ставка, %	2022 год	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	634	37.8	157	42.6
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	143,991	1.01	33,642	1.08
Выпущенные долговые ценные бумаги	91,043	19.69	35,115	-
Депозитные сертификаты	36	-	-	-

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов, могут быть представлены следующим образом:

тыс.тенге	2023 год	2022 год
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	90	28
Процентные расходы	(2,328)	(1,115)
	(2,238)	(1,087)

(в) Операции с ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Поскольку в течение 2022 года Банк являлся связанной стороной с ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», проценты расходы Банка по счетам и депозитам за 2022 год составили 661,645 тыс. тенге. Прочие привлеченные средства на 31 декабря 2022 года составили 1,085,958 тыс. тенге.

(г) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

тыс.тенге	2023 год (неаудировано)	Средняя процентная ставка, %	2022 год	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы				
-в тенге*	6,723,158	-	3,562,296	-
Счета и депозиты в банках				
- в долларах США	173,423	-	2,364,520	-
Прочие активы				
- в евро	33,029	-	568,379	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
-в тенге	795	-	134,694	-
- в USD	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США, евро, рублях	20	-	5,937	-
- в тенге	2,582,796	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	403,276	-	2,234,143	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	1,566,861	-	1,129,706	-
- в тенге	805,349	-	-	-
КАПИТАЛ				
Резерв хеджирования				
-в тенге	-	-	(508,951)	-

*В 2023 году Банк капитализировал услуги по разработке программного обеспечения предоставленные связанной стороной, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 3,567,455 тыс. тенге. В 2022 году Банк приобрел лицензии на разработку ИТ-систем у связанной стороны на сумму 680,626 тыс. тенге. Эти лицензии были признаны в составе нематериальных активов. В 2023 году новых лицензий приобретено не было.

В течение 2023 и 2022 годов операции с предприятиями, контролируемые конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

тыс.тенге	2023 год (неаудировано)	2022 год
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы		
Счета и депозиты в банках		
- в евро	10,441	-
- в долларах США	-	6,913
	10,441	6,913
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в долларах США	-	9,631
	-	9,631
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в тенге	(1,206,590)	(2,661,081)
	(1,206,590)	(2,661,081)
Общие административные расходы		
Общие административные расходы	(6,475,615)	(5,535,525)
	(6,475,615)	(5,535,525)

30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс.тенге	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	170,075,252	170,075,252	170,075,252
Счета и депозиты в банках	-	-	6,497,497	6,497,497	6,497,497
Кредиты, выданные клиентам	-	-	568,712,310	568,712,310	530,027,237
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,643	-	-	526,643	526,643
Прочие финансовые активы	-	-	1,318,826	1,318,826	1,318,826
	526,643	-	746,603,885	747,130,528	708,445,455
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	582,597	-	-	582,597	582,597
Счета и депозиты банков	-	-	1,205,778	1,205,778	1,205,778
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	379,457,337	379,457,337	379,916,320
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	96,718,526	96,718,526	93,286,223
Прочие привлеченные средства	-	-	70,729,640	70,729,640	70,706,451
Депозитные сертификаты	-	-	69,101,008	69,101,008	69,101,008
Обязательства по аренде	-	-	2,969,251	2,969,251	2,969,251
Прочие финансовые обязательства	-	-	11,302,205	11,302,205	11,302,205
	582,597	-	631,483,745	632,066,342	629,069,833

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс.тенге	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	94,709,311	94,709,311	94,709,311
Счета и депозиты в банках	-	-	5,717,144	5,717,144	5,717,144
Кредиты, выданные клиентам	-	-	398,817,772	398,817,772	391,661,910
Инвестиционные ценные бумаги	-	5,179,043	-	5,179,043	5,179,043
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,103,464	-	-	1,103,464	1,103,464
Прочие финансовые активы	-	-	3,437,259	3,437,259	3,437,259
	1,103,464	5,179,043	502,681,486	508,963,993	501,808,131
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,315,257	-	-	2,315,257	2,315,257
Счета и депозиты банков	-	-	4,874,007	4,874,007	4,874,126
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	266,004,061	266,004,061	266,716,247
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	16,896,240	16,896,240	16,725,911
Прочие привлеченные средства	-	-	56,850,929	56,850,929	56,850,929
Депозитные сертификаты	-	-	48,654,404	48,654,404	48,654,404
Обязательства по аренде	-	-	3,964,150	3,964,150	3,964,150
Прочие финансовые обязательства	-	-	8,368,688	8,368,688	8,368,688
	2,315,257	-	405,612,479	407,927,736	408,469,712

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

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

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

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

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.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитным картам, потребительским кредитам и денежным кредитам, использовались средние рыночные ставки 35.85%, 19.93% и 36.72%, соответственно (31 декабря 2022 года: 36.59%, 24.80% и 25.53%, соответственно);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по текущим счетам и депозитам в долларах США корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 0.8%-2.9% и 0.8%-1% (31 декабря 2022 года: 0.2% - 1.4% и 0.7% - 0.9%), а для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам в тенге корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 13.9-14.7% и 13.9%-15.3%, соответственно (31 декабря 2022 года: 12.5% - 14.8% и 13.2% - 14.6%);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитным сертификатам, выраженным в тенге, использовалась ставка дисконтирования 12%-20% (31 декабря 2022 года: 12% - 18.5%);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим заемным средствам, выраженным в тенге, использовались ставки дисконтирования 17.25% - 19.5% (31 декабря 2022 года: 18.25% в тенге и 4.9% в долларах США);
- котлируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- *Уровень 1:* котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- *Уровень 2:* данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- **Уровень 3:** данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	2023 год	2022 год
	(неаудировано)	
	Уровень 1	
Инвестиционные ценные бумаги		
- корпоративные облигации	-	5,179,043
	-	5,179,043

тыс. тенге	2023 год	2022 год
	(неаудировано)	
	Уровень 2	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- производные активы	526,643	1,103,464
	526,643	1,103,464
- производные обязательства	582,597	2,315,257
	582,597	2,315,257

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс.тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	170,075,252	-	170,075,252	170,075,252
Счета и депозиты в банках	6,497,497	-	6,497,497	6,497,497
Кредиты, выданные розничным клиентам	486,810,239	43,216,998	530,027,237	568,712,310
Прочие финансовые активы	1,318,826	-	1,318,826	1,318,826
Обязательства				
Счета и депозиты банков	1,205,778	-	1,205,778	1,205,778
Текущие счета и депозиты клиентов	379,916,320	-	379,916,320	379,457,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	93,286,223	-	93,286,223	96,718,526
Прочие привлеченные средства	70,706,451	-	70,706,451	70,729,640
Депозитные сертификаты	69,101,008	-	69,101,008	69,101,008
Обязательство по аренде МСФО 16	2,969,251	-	2,969,251	2,969,251
Прочие финансовые обязательства	11,302,205	-	11,302,205	11,302,205

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс.тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	94,709,311	-	94,709,311	94,709,311
Счета и депозиты в банках	5,717,144	-	5,717,144	5,717,144
Кредиты, выданные розничным клиентам	350,120,813	41,541,097	391,661,910	398,817,772
Прочие финансовые активы	3,437,259	-	3,437,259	3,437,259
Обязательства				
Счета и депозиты банков	4,874,126	-	4,874,126	4,874,007
Текущие счета и депозиты клиентов	266,716,247	-	266,716,247	266,004,061
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,725,911	-	16,725,911	16,896,240
Прочие привлеченные средства	56,850,929	-	56,850,929	56,850,929
Депозитные сертификаты	48,654,404	-	48,654,404	48,654,404
Обязательство по аренде МСФО 16	3,964,150	-	3,964,150	3,964,150
Прочие финансовые обязательства	8,368,688	-	8,368,688	8,368,688

31 События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не было.