АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»

Финансовая отчетность
и аудиторское заключение
независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9-63

АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»

Заявление руководства об ответственности
за подготовку и утверждение финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного Общества «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2023 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие существенной информации об учетной политике и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску Руководством Банка 23 апреля 2024 года.

От имени Руководства Банка:



Лан Вэйцзе
Председатель Правления

23 апреля 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Алия Магзумова
Главный Бухгалтер

23 апреля 2024 года
г. Алматы, Казахстан

ТОО «Делойт»
пр-т Аль-Фараби, д. 36
Алматы, 050059
Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41
deloitte.kz

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету Директоров АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» (далее — «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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



Зайна Егембердиева
Аудитор – исполнитель
Квалификационное свидетельство
№ МФ-0000717
от 10 января 2019 года



Жангир Жилысбаев
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на осуществление аудиторской деятельности в Республике Казахстан
№ 0000015, серия МФЮ-2, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

23 апреля 2024 года
Алматы, Казахстан

АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Приме-чания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		10,893,105	7,277,948
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости		7,029,797	7,051,271
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		2,318,227	1,066,528
		20,241,129	**15,395,747**
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости			
Текущие счета и депозиты клиентов		(2,120,913)	(2,398,176)
Средства банков и прочие заемные средства		(253,112)	(53,613)
		(2,374,025)	**(2,451,789)**
Чистый процентный доход		**17,867,104**	**12,943,958**
Чистый комиссионный доход	5	185,388	161,423
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой:			
- торговые операции		2,917,039	3,010,138
- переоценка валютных статей		502,933	227,515
Прочие доходы		1,998	1,964
Непроцентные доходы		**3,607,358**	**3,401,040**
(Формирование)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам	10	(12,122)	125,461
(Формирование)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	9	(654)	28
Расходы на персонал	6	(1,392,852)	(1,173,053)
Прочие операционные расходы	7	(546,663)	(702,900)
Налоги, отличные от налога на прибыль		(121,163)	(154,730)
Износ и амортизация	12	(114,859)	(103,655)
Непроцентные расходы		**(2,188,313)**	**(2,008,849)**
Прибыль до налогообложения		**19,286,149**	**14,336,149**
Расход по налогу на прибыль	8	(2,607,450)	(1,501,726)
Чистая прибыль и общий совокупный доход за год		**16,678,699**	**12,834,423**

От имени Правления Банка:

Лан Вэйцзе
Председатель Правления

23 апреля 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Алия Магзумова
Главный бухгалтер

23 апреля 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Приме-чания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	284,331,698	236,394,509
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	9	479,560	4,188,850
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	10	12,553,117	6,291,319
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	11	51,345,499	42,689,717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	2,098
Основные средства и нематериальные активы	12	705,844	649,908
Отложенный налоговый актив	8	35,147	103,538
Прочие активы		45,456	40,797
ИТОГО АКТИВЫ		**349,496,321**	**290,360,736**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	13	28,492,864	30,117,724
Текущие счета и депозиты клиентов:			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	14	230,480,365	161,818,789
- Текущие счета и депозиты государственных компаний	14	1,416,302	703,315
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	14	9,122,228	6,973,118
Прочие заемные средства	15	13,833,297	40,979,516
Прочие обязательства		309,630	605,338
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**283,654,686**	**241,197,800**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	8,933,491	8,933,491
Общий банковский резерв		1,653,592	1,653,592
Нераспределенная прибыль		55,254,552	38,575,853
ИТОГО КАПИТАЛ		**65,841,635**	**49,162,936**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**349,496,321**	**290,360,736**

От имени Правления Банка:

Лан Вэйцзе
Председатель Правления

23 апреля 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Алия Магзумова
Главный бухгалтер

23 апреля 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Акционерный капитал	Общий банковский резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2021 года	**8,933,491**	**1,653,592**	**25,741,430**	**36,328,513**
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	12,834,423	12,834,423
31 декабря 2022 года	**8,933,491**	**1,653,592**	**38,575,853**	**49,162,936**
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	16,678,699	16,678,699
31 декабря 2023 года	**8,933,491**	**1,653,592**	**55,254,552**	**65,841,635**

От имени Правления Банка:

Лан Вэйцзе
Председатель Правления

23 апреля 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Алия Магзумова
Главный бухгалтер

23 апреля 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г. АЛМАТЫ»

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	2023 год	2022 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	19,601,720	15,126,097
Процентные расходы выплаченные	(1,937,211)	(2,448,545)
Комиссионные доходы полученные	288,285	231,963
Комиссионные расходы выплаченные	(85,870)	(69,163)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	3,419,972	3,010,138
Прочие доходы полученные	1,998	1,964
Расходы на персонал выплаченные	(1,381,762)	(1,071,161)
Прочие операционные расходы выплаченные	(1,627)	(582,243)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,870,757	(2,928,195)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	(6,273,097)	3,896,148
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,098	(2,098)
Прочие активы	139,119	111,531
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства банков	1,801,448	27,055,325
Текущие счета и депозиты клиентов	72,539,598	(57,150,910)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(65)
Прочие обязательства	-	(20,599)
Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	**91,985,428**	**(14,839,813)**
Налог на прибыль уплаченный	(2,539,893)	(1,502,807)
Чистые денежные средства от /(использованные в) операционной деятельности	**89,445,535**	**(16,342,620)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(409,817,323)	(515,845,820)
Погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	400,667,627	532,809,203
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 12)	(171,263)	(148,741)
Чистые денежные средства (использованные в)/от инвестиционной деятельности	**(9,320,959)**	**16,814,642**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление прочих заемных средств (Примечание 15)	29,520,094	136,604,000
Погашение прочих заемных средств (Примечание 15)	(51,773,695)	(103,502,513)
Чистые денежные средства (использованные в)/от финансовой деятельности	**(22,253,601)**	**33,101,487**
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	**57,870,975**	**33,573,509**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(9,933,132)	13,372,225
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(654)	28
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года (Примечание 9)	**236,394,509**	**189,448,747**
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 9)	**284,331,698**	**236,394,509**

От имени Правления Банка:

Лан Вэйцзе
Председатель Правления

23 апреля 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Алия Магзумова
Главный бухгалтер

23 апреля 2024 года
г. Алматы, Казахстан

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» (далее - «Банк») был создан в Республике Казахстан 3 марта 1993 года. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка и Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») в рамках своей компетенции. Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций №1.1.37, выданную 3 февраля 2020 года.

Банк зарегистрирован по адресу: проспект Абая, уг. ул. Тургут Озала, 150/230, Блок 7, пом. 845,846, Алматы, 050046, Республика Казахстан.

Банк не имеет филиалов и дочерних предприятий. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Банк полностью принадлежит АО «Торгово-промышленный Банк Китая» (далее -«материнское предприятие»), образованное и осуществляющее свою деятельность в Китайской Народной Республике. Конечной контролирующей стороной является Китайская Народная Республика. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 21.

(б) Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений в законодательной, регуляторной и политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Также существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

В начале 2022 года обострился военно-политический конфликт между Российской Федерацией и Украиной. В результате, ряд стран ввели экономические санкции против России и Беларуси, включая меры по запрету новых инвестиций и блокированию крупнейших финансовых институтов и ряда государственных предприятий.

В 2023 году средняя цена на нефть марки Brent составила 83 доллара США за баррель (2022 год: 101 доллар США за баррель). По итогам 2023 года, согласно предварительной оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 4.9% в годовом выражении (2022 год: 3.2%). В 2023 году инфляция в стране снизилась, составив 9.8% в годовом исчислении (2022 год: 20.3% в годовом исчислении).

В течение 2023 года Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») понизил базовую ставку с 16.75% до 15.75% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. В январе 2024 года базовая ставка снизилась до уровня 15.25% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. Однако, сохраняется неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической, политической и геополитической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Банка.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский 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 данные финансовой отчетности, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства использования профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на применяемые принципы учетной политики и отражаемые суммы активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от использованных оценок.

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

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и неопределенностях оценок, которые могут привести к существенной корректировке в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, включена в следующие примечания:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков («ОКУ»), в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4;
- обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам – Примечание 10.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам на даты совершения этих операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало года, скорректированная на вознаграждение, начисленное по эффективной ставке вознаграждения, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте,пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

(б) Процентные доходы и расходы

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 кредитные 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, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового 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(д)(iv).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентнойставки, представленные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, включают процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(в) Комиссионные доходы и расходы

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

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, переводные и кассовые операции, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг.

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.

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа "Ностро") в НБРК и других банках, обязательные резервы 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. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

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, цель 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, и 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, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени 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. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управленияна 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 доводится до сведения руководства Банка;
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- Частота, объем и сроки возникновения 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 потоки денежных средств.

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 потоки денежных средств 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 включают 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 потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

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.

(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 справом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

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.

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, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила 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) Обесценение

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства иусловные активы»).

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 ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – 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 («ОКУ»)

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 договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

См. также Примечание 4.

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;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах оно бы не рассматривало;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 60 дней или более.

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

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

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.

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

Банк оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту;
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- договор гарантии заключен одновременно и с учетом условий договора по долговому инструменту; и
- гарантия выдана материнским предприятием заемщика или другим предприятием в составе группы заемщика.

(е) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные корпоративным клиентам» отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(ж) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости» отчета о финансовом положении включает долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(з) Депозиты и прочие привлеченные средства

Депозиты и прочие привлеченные средства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(к) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	2023 год	2022 год
Здания и сооружения	10-30 лет;	10-30 лет;
Компьютерное оборудование	3 года;	3 года;
Транспортные средства	6 лет;	6 лет;
Прочие	5-10 лет.	5-10 лет.

(л) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с эмиссией обыкновенных акций и опционами на покупку акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение капитала.

(м) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Расход по текущему налогу на прибыль включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по налогу на прибыль прошлых лет.

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налоговый актив не признаетсяв отношении временных разниц, факт первоначального признания которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(н) Применение новых и пересмотренных стандартов

(i) Новые и измененные стандарты бухгалтерского учета МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

В текущем году Банк применил ряд поправок к стандартам бухгалтерского учета МСФО, выпущенных Советом по МСФО, которые в обязательном порядке вступают в силу для отчетного периода, начинающегося 1 января 2023 года или после этой даты. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытие информации или на суммы, представленные в данной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 *«Представление финансовой отчетности»* и Практическим рекомендациям №2 по МСФО (IFRS) *«Формирование суждений о существенности. Раскрытие информации об учетной политике»*	В текущем году Банк впервые применил Поправки к МСФО (IAS) 1. Поправки изменяют требования МСФО (IAS) 1 в отношении раскрытия информации об учетной политике. Поправки предусматривают замену термина «основные положения учетной политики» на термин «существенная информация об учетной политике». Информация об учетной политике является существенной, если можно обоснованно ожидать, что эта информация, рассматриваемая вместе с другой информацией, включенной в финансовую отчетность организации, повлияет на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе данной финансовой отчетности. В дополнительные параграфы МСФО (IAS) 1 также внесены поправки с целью разъяснения того, что информация об учетной политике, которая относится к несущественным операциям, другим событиям или условиям, является несущественной, и ее раскрытие не обязательно. Информация об учетной политике может быть существенной ввиду характера соответствующих операций, других событий или условий, даже если суммы являются несущественными. Вместе с тем не вся информация об учетной политике, относящаяся к существенным операциям, другим событиям или условиям, является существенной сама по себе. Совет по МСФО также разработал руководство и примеры для объяснения и иллюстрации применения «четырехэтапного процесса определения существенности», представленного в Практических рекомендациях №2 по МСФО (IFRS).
Поправки к МСФО (IAS) 12 *«Налоги на прибыль» - «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»*	В текущем году Банк впервые применил Поправки к МСФО (IAS) 12. Поправки вводят дополнительное исключение из «освобождения от первоначального признания». Согласно данным поправкам, организация не применяет освобождение от первоначального признания к операциям, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. В зависимости от применимого налогового законодательства равные налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы могут возникнуть при первоначальном признании актива и обязательства в операции, которая не является объединением бизнеса и не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 организация должна признавать соответствующий отложенный налоговый актив и обязательство, при этом признание любого отложенного налогового актива должно отвечать критериям возмещаемости, предусмотренным в МСФО (IAS) 12.
Поправки к МСФО (IAS) 12 *«Налоги на прибыль» - «Международная налоговая реформа – Типовые правила Pillar II»*	В текущем году Банк впервые применил поправки к МСФО (IAS) 12. Совет по МСФО вносит изменения в сферу применения МСФО (IAS) 12 с целью уточнения, что данный стандарт применяется к налогам на прибыль, возникающим в связи с действующим или по существу принятым налоговым законодательством о применении типовых правил Pillar II, выпущенных ОЭСР, включая налоговое законодательство, которое вводит соответствующие внутренние минимальные дополнительные налоги, описанные в этих правилах. Поправки вводят временное исключение из требований по учету отложенных налогов в МСФО (IAS) 12, в соответствии с которым, организация не должна признавать и раскрывать информацию об отложенных налоговых активах и обязательствах, возникающих от налогов на прибыль по Pillar II. В соответствии с поправками, Банк обязан раскрывать информацию о применении данного исключения и отдельно раскрывать текущие налоговые расходы (доходы), связанные с налогами на прибыль по Pillar II.
Поправки к МСФО (IAS) 8 *«Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» — «Определение бухгалтерских оценок»*	В текущем году Банк впервые применил поправки к МСФО (IAS) 8. Поправки заменяют понятие «изменения в бухгалтерских оценках» и вводят термин «бухгалтерские оценки». Согласно новому определению, бухгалтерские оценки — это «денежные суммы в финансовой отчетности, подверженные неопределенности оценки». Термин «изменение в бухгалтерских оценках» был удален.

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Банка, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

(ii) Выпущенные, но еще не вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета МСФО

На дату утверждения данной финансовой отчетности Банк не применял следующие новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	*«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»*
Поправки к МСФО (IAS) 1	*«Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»*
Поправки к МСФО (IAS) 1	*«Долгосрочные обязательства с ковенантами»*
Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7	*«Соглашения о финансировании поставок»*
Поправки к МСФО (IFRS) 16	*«Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой»*

Руководство не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 17.

Кредитный риск – сумма ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3(д)(iii).

Значительное увеличение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска 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 увеличение 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).

Основными критериями для Банка при определении того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска являются:

- 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.); и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. 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.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например,разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска. Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике/контрагенте информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность,бюджеты. Примерами сфер, представляющих особый интерес, являются валовая маржа прибыли, коэффициенты финансового левереджа, обеспечения обслуживание долга, соблюдение ковенантов, качество управления, изменения в составе высшего руководства
- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также диапазона переменных величин коэффициентов погашения
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска 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 или региона, 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 увеличение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Увеличение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, связанные 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 увеличенного 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 увеличении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает, в том числе наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Если имеется свидетельство того, что значительного увеличения 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 увеличения 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» (12-месячный период), 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.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях (но не ограничиваясь):

- приостановлено начисление вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика; или
- списана часть и/или вся сумма задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа; или
- займ продан со значительным дисконтом (под значительным дисконтом понимается значение 30% и более от суммы основного долга); или
- произведена вынужденная реструктуризация займа; или
- подан иск о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан; или
- заемщик обратился в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан; или имеется просроченная задолженность сроком более 90 (девяноста) дней по любому займу заемщика в Банке или в других банках.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы (но не ограничиваясь):

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора(«ковенантов»);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата подругим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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 увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков, используя коэффициент, рассчитанный на уровне группы Industrial and Commercial Bank of China (далее - "ICBC").

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

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

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

В связи с отсутствием собственной, подтверждаемой информации по реализации залогового имущества за период не менее двух лет, Банк применяет коэффициенты ликвидности, разработанные НБРК, для расчета коэффициента восстановления (1-LGD) к стоимости обеспечения при расчете ожидаемых кредитных убытков.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, 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.

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 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.

	Сравнительная информация из внешних источников			
	Позиция, подверженная кредитному риску на 31 декабря 2023 года	**Позиция, подверженная кредитному риску на 31 декабря 2022 года**	**Показатель PD**	**Показатель LGD**
Денежные средства и их эквиваленты	284,331,698	236,394,509	Статистика дефолтов «группы ICBC»	Статистика возмещения агентства «Moody's»/ От 0% до 100% в зависимости от вида обеспечения согласно требований НБРК; 0% - если контрагентом является Правительство Республики Казахстан, НБРК или национальные управляющие холдинговые компании, и позиции данных контрагентов выражены в тенге.
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	479,560	4,188,850		
Кредиты, выданные корпоративнымклиентам	12,553,117	6,291,319		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	51,345,499	42,689,717		
Прочие финансовые активы	35,629	8,013		

5. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	**Год, закончившийся 31 декабря 2022 года**
Комиссионные доходы:		
Переводные операции	194,914	153,576
Агентские услуги	64,057	45,737
Кассовые операции	8,786	9,884
Выдача гарантий и аккредитивов	917	647
Прочие комиссионные доходы	2,584	20,742
Итого комиссионных доходов	**271,258**	**230,586**
Комиссионные расходы:		
Переводные операции	(48,428)	(42,047)
Обслуживание платежных карт	(184)	(169)
Прочие комиссионные расходы	(37,258)	(26,947)
Итого комиссионных расходов	**(85,870)**	**(69,163)**
Чистый комиссионный доход	**185,388**	**161,423**

В сумму доходов за агентские услуги включены комиссии, полученные Банком при выдаче синдицированных займов резидентам и нерезидентам Республики Казахстан за участие в качестве агента в сотрудничестве с Китайским банком развития, с Экспортно-импортным Банком Китая, с China Merchants Bank, с Азиатским банком инфраструктурных инвестиций и Европейским банком реконструкции и развития. Банк предоставляет услуги по администрированию данных займов. Вознаграждение за агентские услуги за сопровождение сделки и организацию синдицированных займов признается на протяжении времени по мере оказания соответствующих услуг. Вознаграждение за совершение прочих операций признается в момент совершения соответствующих операций.

Комиссионные доходы по переводным операциям и выдаче гарантий и аккредитив, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

а. комиссия по переводным и кассовым операциям взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
б. комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

6. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Вознаграждения сотрудников	1,255,625	1,067,502
Налоги и отчисления по заработной плате	137,227	105,551
Итого расходы на персонал	**1,392,852**	**1,173,053**

7. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Информационные и телекоммуникационные услуги	211,299	63,254
Командировочные расходы	51,318	20,698
Охрана	30,936	25,062
Профессиональные услуги	29,588	73,500
Коммунальные расходы	24,861	28,765
Членские взносы	18,389	14,588
Услуги по обслуживанию ИТ	18,029	353,565
Страхование	11,450	13,008
Реклама и маркетинг	10,538	23,334
Страхование депозитов	9,740	10,919
Расходы на обучение	9,653	5,024
Ремонт и техобслуживание	5,968	7,511
Транспортные расходы	5,845	3,518
Представительские расходы	4,185	4,120
Канцелярские товары	3,915	5,503
Переводческие и нотариальные услуги	3,562	2,752
Расходы по обеспечению работников средствами защиты	1,069	11,429
Услуги инкассации	514	658
Прочее	95,804	35,692
Итого прочие операционные расходы	**546,663**	**702,900**

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2,539,059)	(1,500,429)
Налог на прибыль, недоначисленный в прошлых отчетных периодах	-	(2,378)
Итого расход по текущему налогу на прибыль	**(2,539,059)**	**(1,502,807)**
Изменение величины отложенных налоговых обязательств/ отложенных налоговых активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(68,391)	1,081
Итого расход по налогу на прибыль	**(2,607,450)**	**(1,501,726)**

В 2023 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2022 год: 20%). Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	%	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	%
Прибыль до налогообложения	**19,286,149**		**14,336,149**	
Налог на прибыль по установленной ставке (20%)	(3,857,230)	(20.0)	(2,867,230)	(20.0)
Необлагаемые налогом на прибыль доходы по государственным ценным бумагам	1,415,597	7.3	1,410,254	9.8
Налог на прибыль, недоначисленный в прошлых отчетных периодах	-	(0.0)	(2,378)	(0.0)
Прочие невычитаемые расходы	(165,817)	(0.9)	(42,372)	(0.3)
	(2,607,450)	**(13.6)**	**(1,501,726)**	**(10.5)**

Отложенные налоговые активы и обязательства

Согласно действующему налоговому законодательству, срок действия вычитаемых временных разниц не ограничен.

Изменение величины временных разниц в течение 2023 и 2022 годов может быть представлено следующим образом.

	1 января 2023 года	Признаны в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 года
Основные средства и нематериальные активы	28,829	(66,893)	(38,064)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	26,225	2,549	28,774
Прочие обязательства	48,484	(4,047)	44,437
	103,538	**(68,391)**	**35,147**

	1 января 2022 года	Признаны в составе прибыли или убытка	31 декабря 2022 года
Основные средства и нематериальные активы	19,065	9,764	28,829
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	51,325	(25,100)	26,225
Прочие обязательства	32,067	16,417	48,484
	102,457	**1,081**	**103,538**

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Касса	**161,855**	**112,351**
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом BBB-)	67,584,053	162,795,850
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от A- до A+	68,437,523	9,515,683
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	168,085	-
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,901	12,612
без кредитного рейтинга	202,618	8,774
Итого счета типа «Ностро» в прочих банках	**68,810,127**	**9,537,069**
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(419)	(37)
Итого счета типа «Ностро» в прочих банках, нетто	**68,809,708**	**9,537,032**
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НБРК (с кредитным рейтингом BBB-)	143,148,045	63,949,276
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от A- до A+	4,628,292	-
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(255)	-
Итого срочные депозиты в прочих банках	**4,628,037**	**-**
Итого эквиваленты денежных средств	**147,776,082**	**63,949,276**
Итого денежные средства и их эквиваленты	**284,331,698**	**236,394,509**

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard&Poor's» или аналогичных стандартов других международных рейтинговых агентств.

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, Банк имеет два банка, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 66,781,263 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 232,951,786 тыс. тенге).

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	Стадия 1	**Стадия 1**
Остаток на 1 января	37	76
Чистое восстановление резервов/(формирование резервов)	654	(28)
Изменения курса валют	(17)	(11)
Остаток на 31 декабря	**674**	**37**

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как среднее значение сумм определенных долей различных групп обязательств банка за двадцать восемь календарных дней. Банки должны соблюдать данные требования путем поддержания средних резервных активов (в виде наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма минимального резерва составляет 7,363,777 тыс. тенге (31 декабря 2022 года 6,474,485 тыс. тенге). Минимальные резервные требования включены в состав денежных средств и их эквивалентов, так как они являются высоколиквидными финансовыми активами с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах представлены маржинальным обеспечением и гарантийными взносами в АО "Казахстанская фондовая биржа" (далее - КФБ) для обеспечения торгов иностранной валютой и вносятся согласно требованиям КФБ. Данные суммы являются беспроцентными.

Все счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах отсутствуют.

10. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	12,696,325	6,422,405
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(143,208)	(131,086)
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	**12,553,117**	**6,291,319**

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, все кредиты, выданные корпоративным клиентам, являются не просроченными и отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

(а) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Остаток на 1 января	131,086	256,547
Чистое восстановление резервов/(формирование резервов)	12,122	(125,461)
Остаток на 31 декабря	**143,208**	**131,086**

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(д)(iv). Допущения, используемые руководством при определении резервов под ожидаемые кредитные убытки, в основном включают кредитный рейтинг заемщика.

Изменения оценок могут повлиять на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки выданных кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 125,531 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2022 года: 62,913 тыс. тенге).

(в) Анализ обеспечения

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе,и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах увеличения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам		
Гарантии третьих сторон (с групповым кредитным рейтингом А)	7,674,119	1,014,234
Обеспеченные кредиты	4,878,998	5,277,085
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	**12,553,117**	**6,291,319**

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Возможность взыскания этих кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Анализ кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Финансы	7,674,119	1,014,234
Энергетика	5,022,206	5,408,171
	12,696,325	**6,422,405**
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(143,208)	(131,086)
	12,553,117	**6,291,319**

Анализ кредитов по географическим регионам

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан.

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк имеет одного заемщика, остатки по кредитам которого составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам, указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 7,674,119 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 5,277,085 тыс. тенге).

(е) Сроки погашения кредитов, выданных клиентам

Сроки погашения по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на отчетную дату, представлены в Примечании 17(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

11. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2023 года, общая сумма инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости представлена государственными ценными бумагами Министерства финансов Республики Казахстан, балансовая стоимость которых составляла 30,501,869 тыс. тенге, со сроками погашения в 2024 - 2028 годах и дисконтными нотами Национального Банка Республики Казахстан, балансовая стоимость которых составляла 20,843,630 тыс. тенге, со сроками погашения в 2024 году, деноминированными в тенге, с кредитным рейтингом «BBB».

По состоянию на 31 декабря 2022 года, общая сумма инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости представлена государственными ценными бумагами Министерства финансов Республики Казахстан, балансовая стоимость которых составляла 4,988,309 тыс. тенге, со сроками погашения в 2023 - 2026 годах, и дисконтными нотами Национального Банка Республики Казахстан, балансовая стоимость которых составляла 37,401,408 тыс. тенге, со сроками погашения в 2023 году, деноминированными в тенге, с кредитным рейтингом «BBB-».

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

Банк удерживает данные ценные бумаги в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором потоков денежных средств. Официально опубликованные котировки цен на похожие долговые ценные бумаги с идентичными условиями доступны на местной фондовой бирже.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, отсутствуют.

Все инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие*	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость:						
Остаток на 1 января 2023 года	827,572	169,981	39,115	268,093	53,660	1,358,421
Поступления	122	120,348	-	7,084	43,710	171,264
Выбытия	-	-	-	(2,474)	-	(2,474)
Остаток на 31 декабря 2023 года	**827,694**	**290,329**	**39,115**	**272,703**	**97,370**	**1,527,211**
Износ и амортизация:						
Остаток на 1 января 2023 года	(380,686)	(127,085)	(39,001)	(125,978)	(35,763)	(708,513)
Износ и амортизация за год	(40,707)	(34,695)	(114)	(36,176)	(3,167)	(114,859)
Выбытия	-	-	-	2,005	-	2,005
Остаток на 31 декабря 2023 года	**(421,393)**	**(161,780)**	**(39,115)**	**(160,149)**	**(38,930)**	**(821,367)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	406,301	128,549	-	112,554	58,440	705,844
Первоначальная стоимость:						
Остаток на 1 января 2022 года	779,748	127,711	39,115	214,807	48,299	1,209,680
Поступления	47,824	42,270	-	53,286	5,361	148,741
Остаток на 31 декабря 2022 года	**827,572**	**169,981**	**39,115**	**268,093**	**53,660**	**1,358,421**
Износ и амортизация:						
Остаток на 1 января 2022 года	(338,290)	(103,415)	(37,643)	(92,475)	(33,035)	(604,858)
Износ и амортизация за год	(42,396)	(23,670)	(1,358)	(33,503)	(2,728)	(103,655)
Остаток на 31 декабря 2022 года	**(380,686)**	**(127,085)**	**(39,001)**	**(125,978)**	**(35,763)**	**(708,513)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	**446,886**	**42,896**	**114**	**142,115**	**17,897**	**649,908**

*По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав прочих основных средств входят активы в форме права пользования, связанные с арендованными объектами, которые не соответствуют определению инвестиционной недвижимости, в сумме 51,389 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 72,943 тыс. тенге).

13. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Счета типа «Востро» банков Республики Казахстан	20,483,518	21,014,364
Счета типа «Востро» организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4,848,472	2,685
Счета типа «Востро» иностранных банков	2,055,751	9,025,328
Счета типа «Востро» Материнского банка	1,105,123	75,347
	28,492,864	**30,117,724**

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка отсутствуют средства банков, остатки по которым составляют более 10% капитала (31 декабря 2023 года: два банка). Совокупный объем остатков по средствам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет ноль тенге (31 декабря 2022 года: 18,985,017 тенге).

14. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		
- Срочные депозиты	119,840,138	43,346,358
- Текущие счета и депозиты до востребования	110,640,227	118,472,431
Итого текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	**230,480,365**	**161,818,789**
Текущие счета и депозиты государственных предприятий		
- Текущие счета и депозиты до востребования	1,416,302	703,315
Итого текущие счета и депозиты государственных предприятий	**1,416,302**	**703,315**
Текущие счета и депозиты розничных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	9,122,228	6,931,601
- Срочные депозиты	-	41,517
Итого текущие счета и депозиты розничных клиентов	**9,122,228**	**6,973,118**
Итого текущие счета и депозиты клиентов	**241,018,895**	**169,495,222**

По состоянию на 31 декабря 2023 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 15,000 тыс. тенге служат обеспечением исполнения обязательств по непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком (2022 год: отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имеет восемь клиентов (31 декабря 2022 года: семь клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 151,213,816 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 124,195,827 тыс. тенге).

15. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	Дата выдачи	Дата погашения	Валюта	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Необеспеченные кредиты и займы	09/02/2023	08/02/2024	Японская йена	0.59	13,833,297	-
Необеспеченные кредиты и займы	22/12/2022	28/12/2023	Японская йена	0.65	-	22,754,089
Необеспеченные кредиты и займы	14/07/2022	21/09/2023	Японская йена	0.29	-	18,225,427
Итого прочие заемные средства					**13,833,297**	**40,979,516**

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банком заключен один договор о предоставлении кредита с филиалом Торгово-Промышленного Банка Китая в Токио на сумму 4,300,000 тыс. японских йен. Выплата по кредиту осуществляется в конце срока.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банком заключено два договора о предоставлении кредитов с филиалом Торгово-Промышленного Банка Китая в Токио на суммы 5,200,000 тыс. японских йен и 6,500,000 тыс. японских йен. Выплата по кредиту осуществляется в конце срока. Данные кредиты были полностью погашены в 2023 году.

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

	Прочие заемные средства	
	2023 год	2022 год
Остаток на 1 января	**40,979,516**	**4,132,889**
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступление прочих заемных средств	29,520,094	136,604,000
Погашение прочих заемных средств	(51,773,695)	(103,502,513)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	**(22,253,601)**	**33,101,487**
Влияние изменений обменных курсов иностранных валют	(4,936,399)	3,723,513
Изменения в начисленных процентах	43,781	21,627
Остаток на 31 декабря	**13,833,297**	**40,979,516**

16. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоял из 14,238 обыкновенных акций номинальной стоимостью 627,440 тенге за акцию.

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

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Банка, распределяемые дивиденды подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

В 2023 и 2022 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

(в) Характер и цель резервов

До 2013 года, в соответствии с Постановлением Комитета №196 от 28 августа 2009 года *«Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня»,* Банк обязан создавать резервный капитала путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывается как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженной на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год. Классифицированные активы и условные обязательства определяются в соответствии с Постановлением Комитета №296 от 25 декабря 2006 года *«Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них».* Коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год должен быть не менее 10% и не более 100%. Данные Постановления утратили силу в течение 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, Банк не переводил средства из состава нераспределенной прибыли в данный общий банковский резерв.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, резервный капитал Банка не был расформирован.

17. 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 и методы 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 рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации,предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

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

Правление 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 Главы риск-менеджмента и Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Комитетом стратегического планирования и управления рисками, Кредитным комитетом, Комитетом по рискам и управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом,так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков посредством использования инструментов управления рисками, предусмотренных внутренними нормативными документами (методиками) Банка.

(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, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Банк подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

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.

Совет директоров, Комитет стратегического планирования и управления рисками, Правление, Комитет по рискам и управлению активами и пассивами (далее - УКО Банка) несут ответственность за управление рыночным риском.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются УКО Банка и оформляются соответствующие Протокола/Решения.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения или процентный риск

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом.

31 декабря 2023 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	197,644,759	-	18,506,966	-	68,179,973	284,331,698
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	479,560	479,560
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	7,452	5,045,665	-	7,500,000	-	12,553,117
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	20,843,629	-	-	30,501,870	-	51,345,499
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	35,630	35,630
	218,495,840	**5,045,665**	**18,506,966**	**38,001,870**	**68,695,163**	**348,745,504**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	-	-	-	-	28,492,864	28,492,864
Текущие счета и депозиты клиентов	96,531,980	21,008,475	2,311,668	-	121,166,772	241,018,895
Прочие заемные средства	13,833,297	-	-	-	-	13,833,297
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	58,960	-	58,960
	110,365,277	**21,008,475**	**2,311,668**	**58,960**	**149,659,636**	**283,404,016**
Нетто позиция	**108,130,563**	**(15,962,810)**	**16,195,298**	**37,942,910**	**(80,964,473)**	**65,341,488**
Накопленная разница	**108,130,563**	**92,167,753**	**108,363,051**	**146,305,961**	**65,341,488**	

	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
31 декабря 2022 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	73,355,754	-	-	-	163,038,755	236,394,509
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	4,188,850	4,188,850
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	901	5,277,085	180,000	833,333	-	6,291,319
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	37,701,408	287,796	4,190,353	510,160	-	42,689,717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,098	-	-	-	-	2,098
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	8,013	8,013
	111,060,161	**5,564,881**	**4,370,353**	**1,343,493**	**167,235,618**	**289,574,506**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	-	-	-	-	30,117,724	30,117,724
Текущие счета и депозиты клиентов	28,864,237	11,058,004	3,462,505	-	126,110,476	169,495,222
Прочие заемные средства	-	-	40,979,516	-	-	40,979,516
Прочие финансовые обязательства	-	-	3,473	77,334	-	80,807
	28,864,237	**11,058,004**	**44,445,494**	**77,334**	**156,228,200**	**240,673,269**
Нетто позиция	**82,195,924**	**(5,493,123)**	**(40,075,141)**	**1,266,159**	**11,007,418**	**48,901,237**
Накопленная разница	**82,195,924**	**76,702,801**	**36,627,660**	**37,893,819**	**48,901,237**	

(ii) Средние эффективные ставки вознаграждения

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

	2023 г. Средняя эффективная ставкавознаграждения, %			2022 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Долл.США	Прочие валюты	Тенге	Долл.США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	15.48	4.15	0.41	16.39	4.15	0.41
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	17.86	-	-	18.02	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	12.92	-	-	15.83	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	14.50	-	-	14.50	-	-
- Срочные депозиты	7.75	0.67	-	7.75	0.67	-
Прочие заемные средства	-	-	0.49	-	-	0.49

(iii) Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2023 г.	2022 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	709,490	467,756
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(709,490)	(467,756)

(iv) Валютный риск

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

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк не хеджирует свою подверженность валютному риску.

Структура активов и обязательств в разрезе валют, отличных от тенге, по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Китайский юань	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	68,136,021	147,330,587	36,737,622	32,127,468	284,331,698
Счета и депозиты в банках и прочихфинансовых институтах	25,000	454,560	-	-	479,560
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	12,553,117	-	-	-	12,553,117
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	51,345,499	-	-	-	51,345,499
Основные средства и нематериальные активы	705,844	-	-	-	705,844
Отложенный налоговый актив	35,147	-	-	-	35,147
Прочие активы	45,456	-	-	-	45,456
Итого активов	**132,846,084**	**147,785,147**	**36,737,622**	**32,127,468**	**349,496,321**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	1,807,250	64,760	26,569,545	51,309	28,492,864
Текущие счета и депозиты клиентов	66,491,073	146,179,525	10,131,529	18,216,768	241,018,895
Прочие заемные средства	-	-	-	13,833,297	13,833,297
Прочие обязательства	274,722	-	34,908	-	309,630
Итого обязательств	**68,573,045**	**146,244,285**	**36,735,982**	**32,101,374**	**283,654,686**
Чистая позиция	**64,273,039**	**1,540,862**	**1,640**	**26,094**	**65,841,635**
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	-	-	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	**64,273,039**	**1,540,862**	**1,640**	**26,094**	**65,841,635**

Структура активов и обязательств в разрезе валют, отличных от тенге, по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Китайский юань	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	25,895,000	135,876,628	32,656,209	41,966,672	236,394,509
Счета и депозиты в банках и прочихфинансовых институтах	25,000	4,163,850	-	-	4,188,850
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	6,291,319	-	-	-	6,291,319
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	42,689,717	-	-	-	42,689,717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,098	-	-	-	2,098
Основные средства и нематериальные активы	649,908	-	-	-	649,908
Отложенный налоговый актив	103,538	-	-	-	103,538
Прочие активы	40,797	-	-	-	40,797
Итого активов	**75,697,377**	**140,040,478**	**32,656,209**	**41,966,672**	**290,360,736**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	511,680	196,763	29,363,417	45,864	30,117,724
Текущие счета и депозиты клиентов	26,016,021	139,632,804	2,903,258	943,139	169,495,222
Прочие заемные средства	-	-	-	40,979,516	40,979,516
Прочие обязательства	269,985	-	335,353	-	605,338
Итого обязательств	**26,797,686**	**139,829,567**	**32,602,028**	**41,968,519**	**241,197,800**
Чистая позиция	**48,899,691**	**210,911**	**54,181**	**(1,847)**	**49,162,936**
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	**417,750**	**462,650**	**-**	**-**	**880,400**
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	**49,317,441**	**673,561**	**54,181**	**(1,847)**	**50,043,336**

Падение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 годов вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) 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 ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2023 г.	2022 г.
30% рост курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге	369,807	161,655
10% рост курса китайского юаня по отношению к казахстанскому тенге	131	4,334
10% рост курса других валют по отношению к казахстанскому тенге	2,088	(148)

Рост курса тенге по отношению к ранее указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 годов имел бы обратный эффект 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 определяет:

- порядок анализа и одобрения кредитных заявок;
- методологию кредитной оценки заемщиков;
- методологию оценки залогового обеспечения;
- требования к ведению кредитной документации;
- процедуры непрерывного мониторинга ситуации с погашением займов и прочих кредитных рисков.

Заявки клиентов на получение кредитов рассматриваются Департаментами корпоративных финансов и специального финансирования и инвестиционного банкинга (далее - фронт офис), которые несут ответственность за последующее качество кредитов, выданных клиентам и заемщикам Банка. По итогам рассмотрения заявки фронт-офисом оформляется внутреннее кредитное предложение для структурных подразделений Банка, задействованных в кредитовании. Данное заключение содержит анализ операционной деятельности и финансового положения клиента/заемщика, также структуру запрашиваемого финансирования. Затем заявки проходят правовую экспертизу, комплаенс-экспертизу и экспертизу по экономической безопасности, осуществляемые Службой безопасности, Юридическим Департаментом, Департаментом комплаенс-контроля и Департаментом финансового мониторинга. Департаментом по рассмотрению и утверждению кредитов и Департаментом риск-менеджмента подготавливаются независимые риск-заключения, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики Банка и риск-аппетита. Кредитный комитет рассматривает кредитные заявки на получение кредитов на основе заключений, предоставленных вышеуказанными службами и департаментами Банка.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Анализ проводится на основе изучения последней финансовой отчетности и иной информации, предоставленной заемщиком, либо на основе информации, полученной самим Банком.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент по рассмотрению и утверждению кредитов проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается вбалансовой стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Влияние возможного зачета активов и обязательств в целях уменьшения потенциального кредитного риска является несущественным.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	284,331,698	236,394,509
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	479,560	4,188,850
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	12,553,117	6,291,319
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	51,345,499	42,689,717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,098
Прочие финансовые активы	35,630	8,013
Всего максимального уровня риска	**348,745,504**	**289,574,506**

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 10.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 19.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков.

Система управления риском ликвидности Банка представляет собой совокупность компонентов и процессов, обеспечивающих эффективное выявление риска ликвидности, оценку достаточности ликвидности, регулирование, мониторинг и контроль риска ликвидности, присущего балансовым и внебалансовым активам и обязательствам Банка, и влияние внешних факторов на показатели ликвидности Банка, в том числе в стрессовых условиях.

Система управления риском ликвидности Банка состоит из следующих основных компонентов:

- инструменты для анализа риска ликвидности;
- лимиты контроля и индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности;
- стратегия фондирования и план финансирования;
- управление валютной ликвидностью;
- диверсификация источников фондирования;
- поддержание приемлемого запаса высоколиквидных активов;
- управление залоговым обеспечением для целей управления ликвидностью;
- управление внутридневным риском ликвидности;
- управление внутригрупповым риском ликвидности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- система управления риском ликвидности соответствуют размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не противоречат нормативным документам регулятора, а также стандартам группы ICBC;
- Банк учитывает взаимодействие между риском ликвидности и другими видами рисков, которым он подвергается;
- Банк принимает в расчет риска ликвидности каждую сделку, влияющую на состояние ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- Банк учитывает результаты стресс-тестирований в формировании плана финансирования Банка и в определении стратегии и ВПОДЛ;
- Банк учитывает снижение стоимости активов и влияния их продажи во время стрессов на уровень ликвидности, доходности и капитал.

Банк обеспечивает стабильный размер и разумную структуру источников фондирования: поддерживает структуру срочности источников фондирования на основе профиля риска ликвидности Банка и изменений на внешнем рынке с учетом стоимости; контролирует концентрацию источников фондирования, уделяет постоянное внимание динамике вкладов крупнейших депозиторов (как минимум, 10 депозиторов) и источников средств Банка, а также значению лимита концентрации для источников фондирования, обеспечивает стабильную поддержку ликвидности для роста активов Банка и поддержания ее ликвидной позиции.

Банк располагает постоянным запасом необремененных высоколиквидных активов, которые можно в кратчайшие сроки использовать без значительных потерь и дисконтов при различных стрессовых сценариях, включая события, влекущие за собой потерю доступа или снижение объемов ликвидных средств, предоставляемых кредиторами, в том числе под обеспечение, а также размещаемых вкладчиками.

Банк информирован о характеристиках и диверсификации источников фондирования и периодически пересматривает стратегию фондирования в целях незамедлительного реагирования на изменения внутренней и внешней среды:

- анализирует потребности и источники фондирования при нормальных и стрессовых сценариях на разных временных интервалах;
- управляет концентрацией типов, сроков, контрагентов, валют, инструментов и рынков фондирования, а также умеренно устанавливает лимиты концентрации;
- управляет каналами фондирования, активно поддерживает отношения с основными контрагентами, поддерживает умеренную активность на рынке.

В целях минимизации негативных последствий в случае возникновения кризиса ликвидности Совет директоров Банка утверждает план финансирования, в котором четко определен процесс устранения дефицита ликвидности в чрезвычайных ситуациях.

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

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данныедепозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ниже приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Следующие таблицы показывают не дисконтированные 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 не дисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

31 декабря 2023 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	28,492,864	-	-	-	-	28,492,864	28,492,864
Текущие счета и депозиты клиентов	165,670,158	52,414,053	21,100,386	2,341,906	-	241,526,503	241,018,895
Прочие заемные средства	13,841,841	-	-	-	-	13,841,841	13,833,297
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	58,960	58,960	58,960
Всего финансовых обязательств	**208,004,863**	**52,414,053**	**21,100,386**	**2,341,906**	**58,960**	**283,920,168**	**283,404,016**

31 декабря 2022 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	30,117,724	-	-	-	-	30,117,724	30,117,724
Текущие счета и депозиты клиентов	130,360,817	6,115,576	29,614,383	3,598,436	-	169,689,212	169,495,222
Прочие заемные средства	-	-	-	41,166,237	-	41,166,237	40,979,516
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	3,473	77,334	80,807	80,807
Производные финансовые обязательства							
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета							(2,098)
- Поступления	(880,400)	-	-	-	-	(880,400)	-
- Выбытия	878,302	-	-	-	-	878,302	-
Всего финансовых обязательств	**160,476,443**	**6,115,576**	**29,614,383**	**44,768,146**	**77,334**	**241,051,882**	**240,671,171**

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

	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	Всего
Непроизводные активы							
Денежные средства и их эквиваленты	284,331,698	-	-	-	-	-	284,331,698
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	479,560	479,560
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	7,452	-	208,996	7,500,000	4,836,669	-	12,553,117
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	20,843,629	-	-	30,501,870	-	-	51,345,499
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	705,844	705,844
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	35,147	-	35,147
Прочие активы	-	3,384	42,072	-	-	-	45,456
Итого активов	**305,182,779**	**3,384**	**251,068**	**38,001,870**	**4,871,816**	**1,185,404**	**349,496,321**
Непроизводные обязательства							
Средства банков	28,492,864	-	-	-	-	-	28,492,864
Текущие счета и депозиты клиентов	165,637,777	52,060,975	23,320,143	-	-	-	241,018,895
Прочие заемные средства	-	13,833,297	-	-	-	-	13,833,297
Прочие обязательства	46,152	-	204,518	58,960	-	-	309,630
Итого обязательств	**194,176,793**	**65,894,272**	**23,524,661**	**58,960**	**-**	**-**	**283,654,686**
Чистая позиция	**111,005,986**	**(65,890,888)**	**(23,273,593)**	**37,942,910**	**4,871,816**	**1,185,404**	**65,841,635**

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

	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	Всего
Непроизводные активы							
Денежные средства и их эквиваленты	236,394,509	-	-	-	-	-	236,394,509
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	4,188,850	4,188,850
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	901	-	228,057	833,333	5,229,028	-	6,291,319
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	37,701,408	-	4,478,149	510,160	-	-	42,689,717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,098	-	-	-	-	-	2,098
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	649,908	649,908
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	103,538	-	103,538
Прочие активы	7	32,012	8,778	-	-	-	40,797
Всего активов	**274,098,923**	**32,012**	**4,714,984**	**1,343,493**	**5,332,566**	**4,838,758**	**290,360,736**
Непроизводные обязательства							
Средства банков	30,117,724	-	-	-	-	-	30,117,724
Текущие счета и депозиты клиентов	130,354,407	6,110,106	33,030,709	-	-	-	169,495,222
Прочие заемные средства	-	-	40,979,516	-	-	-	40,979,516
Прочие обязательства	344,567	-	183,437	77,334	-	-	605,338
Всего обязательств	**160,816,698**	**6,110,106**	**74,193,662**	**77,334**	**-**	**-**	**241,197,800**
Чистая позиция	**113,282,225**	**(6,078,094)**	**(69,478,678)**	**1,266,159**	**5,332,566**	**4,838,758**	**49,162,936**

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

18. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Собственный капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующим требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимыхк Банку, являются следующими:

k1 – 7.5%
k1-2 – 8.5%
k2 – 10.0%.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк соответствует всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с положениями НБРК, были следующими:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Капитал первого уровня:	65,783,195	49,145,039
Всего капитала	**65,783,195**	**49,145,039**
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможных требований и обязательств,операционного риска, рыночного риска	**24,791,489**	**14,666,256**
Коэффициент достаточности капитала k-1	**265.30%**	**335.10%**
Коэффициент достаточности капитала k1-2	**265.30%**	**335.10%**
Коэффициент достаточности капитала k2	**265.30%**	**335.10%**

19. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Сумма согласно договору		
Гарантии	15,000	-

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют собой безусловные обязательства Банка.

Все условные обязательства кредитного характера в части выданных гарантий по состоянию на 31 декабря 2023 года относились к Стадии 1 уровня кредитного риска.

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

Рынок страхования в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны 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

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Банка в будущем.

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 трех календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. 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.

21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(а) Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является АО «Торгово-промышленный Банк Китая». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является правительство Китайской Народной Республики.

Материнское предприятие Банка представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Затраты на персонал», за год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов, может быть представлен следующим образом:

	2023 г.	2022 г.
Краткосрочные вознаграждения работникам	78,578	95,103
	78,578	**95,103**

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов остатки по счетам по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Отчет о финансовом положении		
Текущие счета и депозиты клиентов	6,870	18,982

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составили:

	Операции с материнским предприятием и связанными сторонами				Операции с предприятиями, связанными с Китайской Народной Республикой				
	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся подобщим контролем		Государственные предприятия		Предприятия, связанные с государством*		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Всего
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в долларах США	4,550,605	5.32	6,063	0.25	-	-	4,787,955	5.60	9,344,623
- в китайских юанях	14,271,016	0.35	1,357,227	0.75	-	-	8,196	-	15,636,439
- в прочей валюте	2,851,906	3.89	405,141	0.87	-	-	-	-	3,257,047
Кредиты, выданные корпоративным клиентам									
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	-	4,878,998	18.25	4,878,998
Прочие активы									
- в казахстанских тенге	1,117	-	-	-	-	-	-	-	1,117
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков									
- в казахстанских тенге	1,105,123	-	-	-	-	-	33,708	-	1,138,831
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	13,160	-	13,160
- в китайских юанях	-	-	-	-	-	-	756,748	-	756,748
Текущие счета и депозиты клиентов									
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	609,541	-	32,686,249	10.47	33,295,790
- в долларах США	-	-	-	-	806,761	-	110,484,098	1.16	111,290,859
- в прочей валюте	-	-	-	-		-	23,446,170	0.00	23,446,170
Прочие заемные средства									
- в японских йенах	-	-	13,833,297	0.50	-	-	-	-	13,833,297
Прочие обязательства									
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	-	31,703	-	31,703
- в китайских юанях	34,908	-	-	-	-	-	-	-	34,908
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы	254,689	-	331,642	-	-	-	1,092,159	-	1,678,490
Процентные расходы	(21)	-	(251,702)	-	-	-	(1,528,171)	-	(1,779,894)
Комиссионные доходы	87	-	362	-	2,705	-	107,654	-	110,808
Комиссионные расходы	(3,906)	-	(219)	-	-	-	(32,226)	-	(36,351)
Чистая прибыль/(убыток) от операций синостранной валютой	1,262	-	224,153	-	(2,852)	-	(36,262,224)	-	(36,039,661)
Прочие операционные расходы	(44,136)	-	-	-		-	(3,767)	-	(47,903)
Прочие доходы	-	-	-	-		-	316	-	316

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составили:

	Операции с материнским предприятием и связанными сторонами				Операции с предприятиями, связанными с Китайской Народной Республикой				
	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся подобщим контролем		Государственные предприятия		Предприятия, связанные с государством*		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Всего
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в долларах США	503,760	3.43	2,557	0.25	-	-	-	-	506,317
-в китайских юанях	5,455,963	0.35	505,544	0.73	-	-	33	-	5,961,540
- в прочей валюте	246,936	1.08	118,165	1.80	-	-	-	-	365,101
Кредиты, выданные корпоративным клиентам									
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	-	5,277,086	19.25	5,277,086
Прочие активы									
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	-	999	-	999
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков									
- в казахстанских тенге	75,347	-	-	-	-	-	10,398	-	85,745
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	13,394	-	13,394
- в китайских юанях	-	-	-	-	-	-	175,923	-	175,923
Текущие счета и депозиты клиентов									
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	46,521	-	20,040,314	11.46	20,086,835
- в долларах США	-	-	-	-	656,793	-	125,421,148	0.64	126,077,941
- в прочей валюте	-	-	-	-		-	408,823	0.00	408,823
Прочие заемные средства									
- в японских йенах	-	-	40,979,516	0.49	-	-	-	-	40,979,516
Прочие обязательства									
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	-	14,600	-	14,600
-в китайских юанях	335,353	-	-	-	-	-	-	-	335,353
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы	30,564	-	212,223	-	-	-	835,944	-	1,078,731
Процентные расходы	(5,047)	-	(48,567)	-	-	-	(2,044,890)	-	(2,098,504)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	2,149	-	80,885	-	83,034
Комиссионные расходы	(6,389)	-	(26,865)	-	-	-	(169)	-	(33,423)
Чистая прибыль/(убыток) от операций синостранной валютой	15,117	-	(98,766)	-	500	-	41,775	-	(41,374)
Прочие операционные расходы	(344,317)	-	-	-	-	-	(1,255)	-	(345,572)
Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	261	-	261

* Предприятия, связанные с государством – это предприятия, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием правительства Китайской Народной Республики.

22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

Руководство считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно совпадает с их балансовой стоимостью в связи с краткосрочностью данных активов и обязательств, за исключением кредитов, выданных корпоративным клиентам, и инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости.

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

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	284,331,698	284,331,698	284,331,698
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	479,560	479,560	479,560
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	12,553,117	12,553,117	14,688,857
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	51,345,499	51,345,499	51,270,295
Прочие финансовые активы	35,630	35,630	35,630
	348,745,504	**348,745,504**	**350,806,040**
Средства банков	28,492,864	28,492,864	28,492,864
Текущие счета и депозиты клиентов	241,018,895	241,018,895	241,018,895
Прочие заемные средства	13,833,297	13,833,297	13,833,297
Прочие финансовые обязательства	58,960	58,960	58,960
	283,404,016	**283,404,016**	**283,404,016**

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

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизи-рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	236,394,509	236,394,509	236,394,509
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	4,188,850	4,188,850	4,188,850
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	6,291,319	6,291,319	6,518,614
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	42,689,717	42,689,717	42,571,567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,098	-	2,098	2,098
Прочие финансовые активы	-	8,013	8,013	8,013
	2,098	**289,572,408**	**289,574,506**	**289,683,651**
Средства банков	-	30,117,724	30,117,724	30,117,724
Текущие счета и депозиты клиентов	-	169,495,222	169,495,222	169,495,222
Прочие заемные средства	-	40,979,516	40,979,516	40,979,516
Прочие финансовые обязательства	-	80,807	80,807	80,807
	-	**240,673,269**	**240,673,269**	**240,673,269**

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, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

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.

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. 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. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

(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: в качестве исходных данных используются рыночные параметры (за исключением котировок, отнесенных к Уровню 1), которые наблюдаются по соответствующему активу или обязательству либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов нарынках, 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 рыночных данных, при том, 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.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	Уровень 2	Уровень 2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- Производные активы	-	2,098
	-	**2,098**

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, за исключением финансовых инструментов, балансовая стоимость по которым, приблизительно равна их справедливой стоимости.

	Уровень 2	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы			
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	51,270,295	51,270,295	51,345,499

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, за исключением финансовых инструментов, балансовая стоимость по которым, приблизительно равна их справедливой стоимости.

	Уровень 2	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы			
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	42,571,567	42,571,567	42,689,717

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Руководство не обнаружило событий, произошедших после 31 декабря 2023 года, требующих отражения в учете или раскрытия.