

**Акционерное общество «Банк «Bank RBK»**

**Пояснительная записка к промежуточной сокращённой  
консолидированной финансовой отчётности**

*30 июня 2023 года (неаудировано)*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1.	Описание деятельности.....	1
2.	Основа подготовки финансовой отчётности .....	2
3.	Основные положения учётной политики .....	2
4.	Существенные учётные суждения и оценки .....	21
5.	Денежные средства и их эквиваленты .....	22
6.	Средства в банках и прочих финансовых организациях .....	23
7.	Торговые ценные бумаги.....	23
8.	Инвестиционные ценные бумаги .....	23
9.	Кредиты клиентам.....	25
10.	Инвестиционная недвижимость .....	27
11.	Основные средства и активы в форме права пользования .....	28
12.	Нематериальные активы.....	29
13.	Прочие активы .....	30
14.	Средства клиентов.....	31
15.	Средства банков и прочих финансовых организаций .....	32
16.	Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг .....	32
17.	Прочие обязательства .....	34
18.	Капитал.....	34
19.	Прибыль на акцию .....	35
20.	Чистый процентный доход .....	36
21.	Комиссионные доходы и расходы.....	37
22.	Чистый доход по операциям с иностранной валютой .....	37
23.	Чистый доход/(убыток) по производным финансовым активам.....	37
24.	Прочие операционные доходы .....	38
25.	Административные и прочие операционные расходы .....	38
26.	Расходы по корпоративному подоходному налогу .....	39
27.	Расходы по кредитным убыткам.....	39
28.	Управление рисками.....	40
29.	Оценка справедливой стоимости .....	49
30.	Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	52
31.	Достаточность капитала .....	53

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***1. Описание деятельности****Организационная структура и деятельность**

Данная промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного общества «Банк «Bank RBK» (далее – «Банк») или АО «Bank RBK») и его дочерней организации (далее совместно – «Группа»).

АО «Bank RBK» было создано в марте 1992 года как частный банк «Мекен» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В апреле 1996 года Банк был преобразован в Закрытое Акционерное общество «Алаш-Банк». В мае 2005 года Банк был перерегистрирован в Акционерное в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 22 августа 2005 года Банк был переименован в Акционерное общество «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк». 23 сентября 2011 года Банк был переименован в Акционерное общество «Банк «Bank RBK».

Основная деятельность Банка включает проведение коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. На 30 июня 2023 года Банк осуществлял свою деятельность на основании банковской лицензией № 1.2.100/245/41, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АФР») 5 апреля 2021 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД») физических лиц. КФГД осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» по защите интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда.

На 30 июня 2023 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозиту, в зависимости от его суммы и валюты: до 20 миллионов тенге – по сберегательным депозитам в национальной валюте, до 10 миллионов тенге – по депозитам в национальной валюте, до 5 миллионов тенге – по депозитам в иностранной валюте (в эквиваленте, по курсу обмена валют, установленному на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника). При наличии у вкладчика 2-х и более депозитов, размещенных в одном банке одновременно как в тенге, так и в иностранной валюте выплачивается гарантийное возмещение до 20 миллионов тенге.

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в официальный листинг Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050013, город Алматы, Бостандыкский район, площадь Республики, д. 15.

Количество работников Банка на 30 июня 2023 года составило 1.376 человек (на 31 декабря 2022 года: 1.192 человек). По состоянию на 30 июня 2023 года Банк имеет 13 филиалов (31 декабря 2022: 13 филиалов).

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года в состав Группы входит следующая дочерняя организация:

<i>Наименование</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Основная деятельность</i>	<i>Доля участия%</i>	
			<i>30 июня 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
ТОО «RBK PROJECT»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0

8 ноября 2019 года Совет директоров Банка принял решение о создании дочерней организации Товарищество с ограниченной ответственностью «Организация по управлению стрессовыми активами «RBK PROJECT» (далее – ТОО «RBK PROJECT»), в которой Банк будет единственным участником. 21 мая 2020 года ТОО «RBK PROJECT» было зарегистрировано в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

*(В тысячах тенге, если не указано иное)*

## 1. Описание деятельности (продолжение)

### Акционеры

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года следующие акционеры владели простыми акциями Банка:

<i>Акционеры</i>	<i>Доля, %</i>	
	<i>30 июня 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
ТОО «КСС Финанс»	89,71	89,71
Прочие акционеры	10,29	10,29
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года господин Ким В.С. являлся конечным контролирующим акционером Банка.

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности

### Общая часть

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

Данная промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и основных средств (земли и зданий), учитываемых по справедливой стоимости.

Функциональной валютой промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности Группы является казахстанский тенге (далее по тексту – «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге является также валютой представления настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге, если не указано иное.

## 3. Основные положения учётной политики

### Изменения в учётной политике

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры: затраты на исполнение договора»*

Обременительный договор – это договор, по которому неизбежные затраты на выполнение обязательств (т. е. затраты, которых Группа не может избежать, поскольку он связан договором) превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

Поправки уточняют, что при оценке того, является ли договор обременительным или приносящим убытки, организации необходимо включить затраты, непосредственно связанные с производством товаров или услуг по такому договору, в том числе дополнительные затраты (например, непосредственные трудозатраты и стоимость материалов) и распределение затрат, непосредственно связанных с деятельностью по договору (например, амортизация оборудования, используемого для исполнения договора, и стоимость управления и надзора за исполнением договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и исключаются из оценки, если только они не возлагаются явным образом на контрагента по договору.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчетность Группы, поскольку в течение периода не было обременительных договоров, попадающих под действие данных поправок.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Изменения в учётной политике (продолжение)

*Поправки к МСФО (IFRS) 3 – Ссылки на Концептуальные основы*

Поправки заменяют ссылку на предыдущую версию «Концептуальных основ» МСФО ссылкой на текущую версию, выпущенную в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Поправки добавляют исключение из принципа признания по МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Исключение требует от организаций определять, существует ли текущее обязательство по состоянию на дату приобретения, применяя критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, соответственно, вместо применения положений Концептуальных основ.

Поправки также добавляют новый абзац в МСФО (IFRS) 3, разъясняющий, что условные активы не подлежат признанию на дату приобретения. Эти поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Группы, поскольку у Группы в течение отчетного периода не возникло никаких условных активов, обязательств или условных обязательств, попадающих под действие таких поправок.

*Поправки к МСФО (IAS) 16: «Основные средства: поступления до использования по назначению»*

Поправки запрещают организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Группы, поскольку Группа не продавала такие изделия, произведенные в процессе приведения основных средств в состояние, которое пригодно для использования с начала наиболее раннего отраженного периода.

*МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»*

Поправка позволяет дочерней компании, решающей применять положения пункта D16(a) МСФО (IFRS) 1, оценивать накопленные курсовые разницы от пересчета валюты, используя суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на учет по МСФО, если в связи с процедурами консолидации и объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела дочернюю компанию, не происходило никаких корректировок. Эта поправка также распространяется на ассоциированные организации или совместные предприятия, которые принимают решение применять положения пункта D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Группы, поскольку Группа не применяет международные стандарты финансовой отчетности впервые.

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» — «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств»*

Поправка уточняет суммы коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только суммы, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Аналогичные поправки в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» не предлагались.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Группы, поскольку у Группы отсутствовали модификации финансовых обязательств в течение отчетного периода.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 41 — «Сельское хозяйство: налогообложение при оценке справедливой стоимости»

Поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчетность Группы, поскольку на отчетную дату у Группы не было активов, подпадающих под действие МСФО (IAS) 41.

#### Основа консолидации

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

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или прав на получение таких доходов;
- наличие у Группы возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов.

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

- соглашение(я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- права, предусмотренные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Группы.

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Операции в иностранной валюте

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному КФБ и опубликованные Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»), действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистый доход по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 30 июня 2023 года официальный курс КФБ составлял 452,51 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2022 года: 462,65 тенге за 1 доллар США).

#### Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и такие нефинансовые активы, как основные средства (здания и земля) и инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 29*.

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства

##### *Первоначальное признание*

###### *Дата признания*

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

##### *Первоначальное признание*

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

###### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

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

- амортизированной стоимости;
- ССПД;
- ССПУ.

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

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

###### *Средства в банках и прочих финансовых организациях, кредиты клиентам*

Группа оценивает средства в банках и прочих финансовых организациях, кредиты клиентам, только если выполняются оба следующих условия:

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальное признание (продолжение)

###### Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Первоначальное признание (продолжение)*

###### *Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА*

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

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

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

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

###### *Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов*

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и – оценочного резерва под ОКУ.

###### *Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов (продолжение)*

Обязательства по предоставлению аккредитивов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии применяются требования к оценке ОКУ. Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Обязательства по предоставлению кредитов описываются в МСФО (IFRS) 9 как твердые договорные обязательства по предоставлению кредита согласно определенным условиям. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

###### *Гарантии исполнения*

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Реклассификация финансовых активов

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

##### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК, договоры «обратное РЕПО» и средства в финансовых организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

##### Драгоценные металлы

Аффинированные драгоценные металлы отражаются по ценам, установленным Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов в долларах США за одну тройскую унцию. Все операции с аффинированными драгоценными металлами отражаются в учете в национальной валюте, по рыночному курсу обмена валют, определенному законодательством Республики Казахстан к доллару США на дату совершения операции. Изменения в ценах, установленным Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

##### Договоры «РЕПО» и «обратное РЕПО» и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «РЕПО») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «РЕПО», продолжают отражаться в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «РЕПО», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав кредиторской задолженности по договорам «РЕПО». Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи «обратное РЕПО» отражается в составе средств в кредитных организациях или денежных средств и их эквивалентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в составе прибыли или убытка в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

##### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о совокупном доходе в составе чистых доходов/(убытков) по операциям с производными финансовыми активами, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Заёмные средства

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

#### Аренда

##### *і. Группа в качестве арендатора*

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

##### *Активы в форме права пользования*

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

##### *Обязательства по аренде*

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

##### *i. Группа в качестве арендатора (продолжение)*

###### *Обязательства по аренде (продолжение)*

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

###### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 5 тыс. долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

##### *ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя*

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

#### Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Реструктуризация кредитов

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

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

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

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

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 до момента погашения задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в Этап 3 и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения на основе признаков обесценения финансового актива.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### Финансовые активы

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы (продолжение)*

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

##### *Списание*

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

##### *Финансовые обязательства*

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

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

#### Налогообложение

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

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

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

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

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***3. Основные положения учётной политики (продолжение)****Основные средства**

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

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

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

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

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

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

	<i><b>Годы</b></i>
Здания	100 лет за минусом срока эксплуатации
Сооружения	10 лет
Компьютерное оборудование	2-8 лет
Транспортные средства	7 лет
Прочие основные средства	2-14 лет
Капитальные затраты по арендованным зданиям	В течение срока аренды

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 15 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

#### Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо прироста стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих доходов. Прибыли и убытки, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе и представляются в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если владелец занимает инвестиционную недвижимость, она реклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату реклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

#### Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи (продолжение)

Группа оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

#### Оценочные обязательства

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

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам.

Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

#### Уставный капитал

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

#### Привилегированные акции

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» требует, чтобы привилегированные акции или их составные части классифицировались как финансовое обязательство или долевого инструмент в соответствии с сутью контрактного соглашения и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Привилегированные акции, по которым предусмотрена выплата дивидендов в гарантированной сумме, классифицируются как обязательство в составе субординированного долга и учитываются по амортизированной стоимости. Дивиденды по привилегированным акциям представлены в консолидированном отчёте о совокупном доходе в составе процентных расходов.

#### Дивиденды

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

#### Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Группы основана на следующих операционных сегментах: корпоративные банковские операции, розничные банковские услуги и инвестиционная деятельность.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Условные активы и обязательства

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

#### Признание доходов и расходов

Доход признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если доход может быть надежно оценен. Для признания дохода в консолидированной финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентная и аналогичная выручка и расходы*

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

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

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

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в промежуточном сокращённом консолидированном отчете о совокупном доходе.

##### *Комиссионные доходы*

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные доходы, полученные за осуществление расчётных операций, кассовых операций и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных) доходы, связанные с определёнными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

##### **Программы лояльности клиентов**

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

##### **Государственные субсидии**

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

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности Группы. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

##### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «*Договоры страхования*», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «*Договоры страхования*», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с покупателями*» или МСФО (IAS) 37 «*Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы*») к прочим компонентам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

##### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)*

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Группа завершила оценку последствий применения МСФО (IFRS) 17, а также, принимая во внимание исключения из области применения для определенных банковских продуктов, таких как кредитные карты, в МСФО (IFRS) 17, и пришел к выводу, что не ожидает какого-либо существенного влияния на свою финансовую отчетность в 2023 году.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»*

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»*

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»*

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

*Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике» (продолжение)*

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Группа пересматривает раскрытие информации в своей учетной политике, чтобы обеспечить соответствие измененным требованиям в будущем.

*Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенное налогообложение в связи с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»*

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 12, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Поправки должны применяться к операциям, которые происходят на начало или после начала самого раннего из представленных сравнительных периодов. Кроме того, на начало самого раннего из представленных сравнительных периодов следует признать отсроченный налоговый актив (при условии наличия достаточной налогооблагаемой прибыли) и отсроченное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу активов из эксплуатации.

В настоящее время Группа оценивает влияние поправок.

*Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде при проведении операций продажи с обратной арендой»*

В сентябре 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправку «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» к МСФО (IFRS) 16. Поправка к МСФО (IFRS) 16 определяет требования последующей оценки активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, согласно которым продавец-арендатор оценивает обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо суммы прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

После даты совершения сделки продажи с обратной арендой продавец-арендатор применяет пункты 29-35 МСФО (IFRS) 16 к активу в форме права пользования и пункты 36-46 МСФО (IFRS) 16 к обязательству по аренде, возникающим в результате обратной аренды. При применении пунктов 36-46 продавец-арендатор определяет «арендные платежи» или «пересмотренные арендные платежи» таким образом, что продавец-арендатор не признает прибыли или убытка, относящегося к праву пользования продавца-арендатора. Применение этих требований не препятствует продавцу-арендатору признавать в составе прибыли или убытка любые выгоды или убытки, связанные с частичным или полным прекращением действия аренды, как того требует пункт 46(а) МСФО (IFRS) 16. Поправка не содержит конкретных требований к оценке обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды.

Первоначальная оценка обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды может привести к тому, что продавец-арендатор определит «арендные платежи», которые отличаются от общего определения арендных платежей в Приложении А к МСФО (IFRS) 16. Продавцу-арендатору необходимо разработать и применять учетную политику, которая приводит к информации, которая является актуальной и достоверной в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Продавец-арендатор применяет поправку ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 для сделок купли-продажи с обратной арендой, которые заключены после даты первоначального применения стандарта (т.е. поправка не распространяется на сделки продажи и обратной аренды, заключенные до даты применения стандарта). Датой первого применения поправок является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применила МСФО (IFRS) 16.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчётность Группы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 4. Существенные учётные суждения и оценки

### Неопределённость оценок

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

#### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 29*.

#### *Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам*

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

- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и вероятностью дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в отчёте о финансовом положении на 30 июня 2023 года, составила 51.854.245 тысячи тенге (на 31 декабря 2022 года: 47.388.945 тысяч тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 9*.

#### *Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств*

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)****Налогообложение**

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

Руководство признает отложенное налоговое обязательство в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а также если оно не возникает при первоначальном признании актива или обязательства, при этом не влияя ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

Отложенный налоговый актив, признаваемый в отношении неиспользованных налоговых убытков, оценивается руководством с учётом вероятности получения налогооблагаемой прибыли на основе долгосрочного бизнес плана Группы, и если в законодательства Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на их использование.

Руководство считает, что Группа придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>24.861.434</b>	17.335.614
<b>Средства на текущих счетах и депозиты «овернайт» в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»</b>	<b>101.661.337</b>	124.446.076
<b>Средства на текущих счетах в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» без присвоенного рейтинга</b>	<b>36.436.954</b>	120.616.963
Текущие счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	24.757.962	21.001.010
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	53.255.827	42.636.804
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	48.559.932	28.634.636
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	41.119	258.158
- без рейтинга	812.623	1.315.140
<b>Итого средства на текущих счетах и депозитах «овернайт» в других банках</b>	<b>127.427.463</b>	214.462.711
<b>Договоры «обратное РЕПО» с контрактным сроком менее 90 дней</b>	<b>22.915.672</b>	18.274.014
	<b>313.302.860</b>	374.518.415
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<b>(137.376)</b>	(10.669)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>313.165.484</b>	374.507.746

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 июня 2023 года денежные средства и их эквиваленты включали средства шести банков, которые индивидуально превышали 10% от общего размера капитала Банка (31 декабря 2022 года: пять банков).

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**6. Средства в банках и прочих финансовых организациях**

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Условные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»</b>	634.194	2.886.010
<b>Средства, предоставленные в качестве обеспечения в финансовых организациях</b>		
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	141.183	–
- с кредитным рейтингом «AA-» до «AA+»	8.016.126	7.999.026
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	312.232	206.805
- без рейтинга	25.789.173	35.581.815
	<b>34.258.714</b>	<b>43.787.646</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<b>(641)</b>	<b>(817)</b>
<b>Итого средства в банках и прочих финансовых организациях</b>	<b>34.892.267</b>	<b>46.672.839</b>

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

На 30 июня 2023 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают депозит участника системы VISA Inc. в размере 8.016.126 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 7.999.026 тысяч тенге) и КФБ в размере 25.432.061 тысяча тенге (на 31 декабря 2022 года: 34.414.510 тысяч тенге).

Все остатки средств в банках и прочих финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

**7. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	2.305.613	2.377.709
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>2.305.613</b>	<b>2.377.709</b>

**8. Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	193.434.523	255.832.977
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	129.136.760	138.842.410
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	1.731.665	2.015.512
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	28.990.249	–
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	8.555.413	4.296.760
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	706.701	4.774.570
- без рейтинга	1.601.389	1.361.420
	<b>41.585.417</b>	<b>12.448.262</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>364.156.700</b>	<b>407.123.649</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	79.666.854	76.470.871
Ноты Министерства финансов США с кредитным рейтингом «AAA»	530.879	544.842
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	35.436.404	45.722.840
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	13.207.346	9.547.194
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	14.435.901	26.339.740
	<b>63.079.651</b>	<b>81.609.774</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<b>(187.259)</b>	<b>(123.510)</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>143.090.125</b>	<b>158.501.977</b>

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Все остатки инвестиционных ценных бумаг отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по ССПСА:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (неаудировано)</i>	
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
<b>ОКУ на 1 января</b>	(538.181)	(240.315)
Чистое изменение резерва за год	<b>(63.071)</b>	(181.488)
Курсовые разницы	35.845	37.941
<b>На 30 июня</b>	<b>(565.407)</b>	<b>(383.862)</b>

Все остатки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по амортизированной стоимости:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (неаудировано)</i>	
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
<b>ОКУ на 1 января</b>	(123.510)	-
Чистое изменение резерва за год	<b>(65.309)</b>	(21.793)
Курсовые разницы	1.560	(230)
<b>На 30 июня</b>	<b>(187.259)</b>	<b>(22.023)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**9. Кредиты клиентам**

На 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Коммерческое кредитование	499.304.017	612.839.146
Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса	125.558.119	109.301.845
Потребительское кредитование	242.682.708	188.020.930
Ипотечное кредитование	27.602.757	28.414.911
Прочее	98.338	107.335
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>895.245.939</b>	<b>938.684.167</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<b>(51.854.244)</b>	<b>(46.878.754)</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>843.391.695</b>	<b>891.805.413</b>

<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование	462.946.189	–	35.071.436	1.286.392	499.304.017
Кредитование предприятий малого бизнеса	117.475.785	456.128	7.626.206	–	125.558.119
Потребительское кредитование	225.927.227	3.203.630	13.551.851	–	242.682.708
Ипотечное кредитование	27.239.248	242.723	120.786	–	27.602.757
Прочее	78.947	1.044	18.347	–	98.338
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>833.667.396</b>	<b>3.903.525</b>	<b>56.388.626</b>	<b>1.286.392</b>	<b>895.245.939</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<b>(20.002.215)</b>	<b>(1.163.879)</b>	<b>(29.401.758)</b>	<b>(1.286.392)</b>	<b>(51.854.244)</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>813.665.181</b>	<b>2.739.646</b>	<b>26.986.868</b>	<b>–</b>	<b>843.391.695</b>

<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование	564.009.173	–	46.652.310	2.177.663	612.839.146
Кредитование предприятий малого бизнеса	101.642.970	8.814	7.629.872	20.189	109.301.845
Потребительское кредитование	175.802.224	1.400.152	10.818.554	–	188.020.930
Ипотечное кредитование	28.124.588	190.995	99.328	–	28.414.911
Прочее	88.287	–	19.048	–	107.335
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>869.667.242</b>	<b>1.599.961</b>	<b>65.219.112</b>	<b>2.197.852</b>	<b>938.684.167</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<b>(12.186.024)</b>	<b>(346.990)</b>	<b>(33.207.545)</b>	<b>(1.138.195)</b>	<b>(46.878.754)</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>857.481.218</b>	<b>1.252.971</b>	<b>32.011.567</b>	<b>1.059.657</b>	<b>891.805.413</b>

**Концентрация кредитов по клиентам**

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, Группа не имеет группу взаимосвязанных заемщиков, на долю которой приходится более 10% от совокупного объёма кредитов, выданных клиентам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**9. Кредиты клиентам (продолжение)**

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Юридические лица	614.857.277	714.113.042
Физические лица	270.383.803	216.543.177
Индивидуальные предприниматели	10.004.859	8.027.948
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>895.245.939</b>	<b>938.684.167</b>

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

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2022 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Обрабатывающая промышленность	284.467.406	31,78%	273.565.382	29,14%
Физические лица	270.383.803	30,20%	216.543.177	23,07%
Транспорт и складирование	96.715.056	10,80%	84.731.137	9,03%
Оптовая и розничная торговля	90.577.742	10,12%	124.828.629	13,30%
Строительство	36.925.315	4,12%	44.802.881	4,77%
Образование	30.774.450	3,44%	29.938.152	3,19%
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	16.555.476	1,85%	15.580.474	1,66%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	23.549.277	2,63%	31.431.392	3,35%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	10.573.820	1,18%	17.764.004	1,89%
Операции с недвижимым имуществом	7.152.173	0,80%	8.414.806	0,90%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	6.035.807	0,67%	5.875.137	0,63%
Здравоохранение и социальные услуги	4.283.531	0,48%	4.647.665	0,50%
Искусство, развлечения и отдых	2.921.506	0,33%	3.662.348	0,39%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	2.161.123	0,24%	2.048.962	0,22%
Услуги по проживанию и питанию	2.033.705	0,23%	4.052.171	0,43%
Информация и связь	1.873.656	0,21%	1.905.655	0,20%
Финансовая и страховая деятельность	1.000.284	0,11%	62.885.533	6,70%
Водоснабжение, канализационная система	438.513	0,05%	–	0,00%
Предоставление прочих видов услуг	6.823.296	0,76%	6.006.662	0,63%
<b>Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под ОКУ)</b>	<b>895.245.939</b>	<b>100,00%</b>	<b>938.684.167</b>	<b>100,00%</b>

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***10. Инвестиционная недвижимость**

Движение инвестиционной недвижимости было представлено следующим образом:

	<i><b>Здания и сооружения</b></i>	<i><b>Итого</b></i>
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	22.388.648	22.388.648
Поступление	18.561	18.561
Выбытие	(1.194.587)	(1.194.587)
Переводы в основные средства	(465.323)	(465.323)
Переводы в прочие активы	(157.185)	(157.185)
Влияние переоценки	(496.607)	(496.607)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	20.093.507	20.093.507
Поступление	<b>45.152</b>	<b>45.152</b>
Переводы в основные средства	<b>(586.250)</b>	<b>(586.250)</b>
<b>На 30 июня 2023 года (неаудировано)</b>	<b>19.552.409</b>	<b>19.552.409</b>

В 2021 году Группа осуществила перевод объектов коммерческой недвижимости из состава основных средств и изъятого залогового имущества по кредитам клиентам из состава прочих активов в состав инвестиционной недвижимости. Данная инвестиционная недвижимость сдается в операционную аренду. Справедливая стоимость имущества, в сумме 18.432.313 тысячи тенге, была определена независимым оценщиком 20 декабря 2021 года.

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**11. Основные средства и активы в форме права пользования**

Движение основных средств было представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершённое строительство</i>	<i>Капитальные затраты по арендованным зданиям</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого основных средств</i>
<b>Первоначальная или переоценённая стоимость</b>									
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	1.322.211	17.360.365	1.467.811	516.015	–	545.064	5.256.766	1.721.777	28.190.009
Поступление	–	–	299.378	204.940	52.268	–	367.837	198.113	1.122.536
Выбытие	–	–	(45.192)	(68.449)	–	–	(741.713)	(370.765)	(1.226.119)
Переводы в инвестиционную недвижимость (Примечание 10)	–	465.323	–	–	–	–	–	–	465.323
Переводы между категориями	–	–	1.400	–	(52.268)	–	50.868	–	–
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	1.322.211	17.825.688	1.723.397	652.506	–	545.064	4.933.758	1.549.125	28.551.749
Поступление	–	–	542.484	73.000	373.401	18.497	143.976	499.793	1.644.765
Выбытие	–	–	(73.930)	(4.950)	–	–	(60.814)	(59.648)	(192.956)
Переводы из инвестиционной недвижимости (Примечание 10)	–	586.250	–	–	–	–	–	–	586.250
Переводы между категориями	–	–	–	–	(9.960)	–	9.960	–	–
<b>На 30 июня 2023 года (неаудировано)</b>	1.322.211	18.411.938	2.191.951	720.556	363.441	563.561	5.026.880	1.989.270	30.589.808
<b>Накопленный износ и обесценение</b>									
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	–	(1.480.407)	(911.577)	(394.382)	–	(451.575)	(3.315.350)	(847.708)	(7.400.999)
Начисление амортизации	–	(286.958)	(194.707)	(48.623)	–	(26.645)	(475.045)	(314.961)	(1.346.939)
Выбытие	–	–	43.296	66.504	–	–	536.629	255.063	901.492
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	–	(1.767.365)	(1.062.988)	(376.501)	–	(478.220)	(3.253.766)	(907.606)	(7.846.446)
Начисление амортизации	–	(165.137)	(116.893)	(29.852)	–	(13.501)	(228.345)	(172.583)	(726.311)
Выбытие	–	–	73.926	4.948	–	–	59.891	16.716	155.481
<b>На 30 июня 2023 года (неаудировано)</b>	–	(1.932.502)	(1.105.955)	(401.405)	–	(491.721)	(3.422.220)	(1.063.473)	(8.417.276)
<b>Остаточная стоимость</b>									
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	1.322.211	15.879.958	556.234	121.633	–	93.489	1.941.416	874.069	20.789.010
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	1.322.211	16.058.323	660.409	276.005	–	66.844	1.679.992	641.519	20.705.303
<b>На 30 июня 2023 года (неаудировано)</b>	1.322.211	16.479.436	1.085.996	319.151	363.441	71.840	1.604.660	925.797	22.172.532

По состоянию на 30 июня 2023 года полностью самортизированные основные средства, находящиеся в использовании Группой, составляют 2.665.046 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 2.548.493 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**11. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)**

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определялась с использованием рыночного и доходного методов оценки. Дата оценки – 20 декабря 2021 года. Более подробная информация о справедливой стоимости зданий раскрывается в *Примечании 29*.

**12. Нематериальные активы**

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Разрабатываемые нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 31 декабря 2021 года	904.237	1.299.785	–	2.204.022
Поступления	115.091	76.805	143.761	335.657
Переводы между категориями	14.550	116.023	(130.573)	–
Выбытие	(2.584)	(6.055)	–	(8.639)
На 31 декабря 2022 года	1.031.294	1.486.558	13.188	2.531.040
Поступления	<b>2.788</b>	<b>48.527</b>	<b>177.975</b>	<b>229.290</b>
Переводы между категориями	<b>17.536</b>	<b>137.270</b>	<b>(154.806)</b>	<b>–</b>
Выбытие	<b>(42.166)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(42.166)</b>
На 30 июня 2023 года (неаудировано)	<b>1.009.452</b>	<b>1.672.355</b>	<b>36.357</b>	<b>2.718.164</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
На 31 декабря 2021 года	(363.441)	(738.123)	–	(1.101.564)
Начисление амортизации	(139.623)	(127.779)	–	(267.402)
Выбытие	2.584	101	–	2.685
На 31 декабря 2022 года	(500.480)	(865.801)	–	(1.366.281)
Начисление амортизации	<b>(69.766)</b>	<b>(85.459)</b>	<b>–</b>	<b>(155.225)</b>
Выбытие	<b>42.166</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>42.166</b>
На 30 июня 2023 года (неаудировано)	<b>(528.080)</b>	<b>(951.260)</b>	<b>–</b>	<b>(1.479.340)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
На 31 декабря 2021 года	540.796	561.662	–	1.102.458
На 31 декабря 2022 года	530.814	620.757	13.188	1.164.759
На 30 июня 2023 года (неаудировано)	<b>481.372</b>	<b>721.095</b>	<b>36.357</b>	<b>1.238.824</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**13. Прочие активы**

Прочие активы включают в себя следующее:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по переданным активам	41.309.413	37.894.130
Начисленные комиссионные доходы	1.201.599	634.844
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заемщикам	598.595	898.061
Прочие финансовые активы	1.628.989	1.361.701
	<u>44.738.596</u>	<u>40.788.736</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<u>(3.805.076)</u>	<u>(3.967.863)</u>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<u>40.933.520</u>	<u>36.820.873</u>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Изъятые залоговое имущество	19.088.595	15.793.325
Предоплата за товары и услуги	1.064.653	3.340.009
Предоплата по капитальным затратам	328.369	69.864
Товарно-материальные запасы	22.535	33.911
Прочие нефинансовые активы	1.211.249	771.149
	<u>21.715.401</u>	<u>20.008.258</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(24.357)</u>	<u>(24.357)</u>
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<u>21.691.044</u>	<u>19.983.901</u>
<b>Итого прочие активы</b>	<u>62.624.564</u>	<u>56.804.774</u>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2023 года</b>	(2.250.407)	(772)	(1.716.684)	(3.967.863)
Новые созданные активы	(186.886)	–	(109.830)	(296.716)
Активы, которые были погашены	644	75	26.536	27.255
Переводы в Этап 1	(132)	–	132	–
Переводы в Этап 2	188	(300)	112	–
Переводы в Этап 3	183.903	444	(184.347)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	369.564	(250)	(47.632)	321.682
Списанные суммы	–	–	110.044	110.044
Курсовые разницы	292	–	230	522
<b>ОКУ на 30 июня 2023 года</b>	<u>(1.882.834)</u>	<u>(803)</u>	<u>(1.921.439)</u>	<u>(3.805.076)</u>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**13. Прочие активы (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2022 года</b>	(287.005)	(157)	(1.291.776)	(1.578.938)
Новые созданные активы	(41.952)	–	–	(41.952)
Активы, которые были погашены	39.744	2	6.230	45.976
Переводы в Этап 1	(2)	–	2	–
Переводы в Этап 2	130	(131)	1	–
Переводы в Этап 3	41.474	53	(41.527)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(374.723)	(29)	(231.828)	(606.580)
Списанные суммы	–	–	2.042	2.042
Курсовые разницы	(1.510)	–	–	(1.510)
<b>ОКУ на 30 июня 2022 года</b>	<b>(623.844)</b>	<b>(262)</b>	<b>(1.556.856)</b>	<b>(2.180.962)</b>

**14. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующее:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчётные счета	3.779.778	2.389.848
- Срочные депозиты	74.227.900	173.581.624
- Прочие вклады	270.680	39.586
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчётные счета	317.795.913	358.029.455
- Срочные депозиты	234.015.948	257.439.997
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	30.987.202	91.093.881
- Прочие вклады	51.156.334	25.897.635
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	63.590.092	69.932.229
- Срочные депозиты	366.880.878	353.246.355
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	34.860.159	48.873.805
- Прочие вклады	62.073	185.139
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1.177.626.957</b>	<b>1.380.709.554</b>

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа не имеет клиентов, на долю которых приходится более 10% от совокупной суммы средств клиентов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**15. Средства банков и прочих финансовых организаций**

Средства банков и прочих финансовых организаций включают в себя следующее:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Займы АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	<b>26.987.193</b>	25.708.386
Обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана»	<b>18.906.970</b>	18.590.695
Текущие счета и срочные вклады АО «БКС Банк»	<b>9.377.477</b>	27.770.938
Обязательства перед АО «Банк Развития Казахстана»	<b>5.866.755</b>	6.532.506
Срочные вклады НБРК	<b>3.154.483</b>	3.096.299
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	<b>402.062</b>	380.833
Текущие счета КБ «Москоммерцбанк» АО	<b>95.460</b>	–
Срочные вклады ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития»	–	5.116.089
Текущие счета АО «ВУЗ-БАНК»	–	47
Срочные вклады ТОО «МФО "КМФ (КМФ)»	–	40
<b>Итого средства банков и прочих финансовых организаций</b>	<b>64.790.400</b>	87.195.833

В 2018 и 2019 годах НБРК утвердил программы ипотечного жилищного кредитования, основная цель которых предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании. Согласно условиям программ, кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7% и 11% годовых со сроком до 25 лет и минимальным первоначальным взносом в размере 20%.

В рамках указанных программ Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем консолидированном отчёте о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках программ, в качестве обязательств.

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («ДАМУ») включали в себя долгосрочные займы в сумме 26.987.193 тысячи тенге (на 31 декабря 2022 года: 25.708.386 тысяч тенге), с договорными сроками погашения в 2023-2035 годах (на 31 декабря 2022 года: 2023-2035 годах) и процентными ставками от 1,5% до 9,7% годовых. Займы были получены в рамках государственных программ, а также совместных программ акиматов и ДАМУ для последующего финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих свою деятельность в определённых отраслях экономики, со сроками финансирования до 10 лет в зависимости от целей и условий программы.

По состоянию на 30 июня 2023 года, обязательства перед АО «Банк Развития Казахстана» включали долгосрочные займы в сумме 5.866.755 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 6.532.506 тысяч тенге), со сроками погашения в 2024-2035 годах и процентной ставкой 2% годовых для последующего финансирования инвестиционных проектов, оборотного капитала и рефинансирования субъектов крупного, малого и среднего предпринимательства.

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Облигации в тенге	<b>212.388.650</b>	192.888.776
Облигации в долларах	<b>6.322.188</b>	6.452.598
	<b>218.710.838</b>	199.341.374

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг (продолжение)**

Субординированный долг включает:

	<b>30 июня 2023 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
Субординированные облигации	113.108.315	106.322.774
Долговой компонент привилегированных акций	2.093.837	2.341.337
<b>Итого субординированный долг</b>	<b>115.202.152</b>	<b>108.664.111</b>

**Выпущенные облигации**

В сентябре 2019 года в рамках участия в государственной программе, согласно Постановлению Правительства РК от 11 декабря 2018 года № 820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования», Банк разместил купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 30.000.000 тысяч тенге, со сроком обращения семь лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 10,95% годовых. Размещенные облигации были полностью приобретены НБРК и КФУ, дочерней организацией НБРК. 12 ноября 2020 года Банк осуществил обратный выкуп 7.450.344 купонных облигаций, размещенных ранее в рамках вышеуказанной программы, на сумму 4.470.206 тысяч тенге. По состоянию на 30 июня 2023 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 26.271.020 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 26.270.489 тысяч тенге).

11 декабря 2020 года, 11 июня и 13 декабря 2021 года Банк разместил купонные облигации без обеспечения со сроком обращения десять лет и ставкой вознаграждения 10,85% годовых общей номинальной стоимостью 25.027.807 тысяч тенге, 25.026.777 тысяч тенге и 24.010.451 тысяча тенге, соответственно. По состоянию на 30 июня 2023 года общая балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 74.376.355 тысяча тенге (31 декабря 2022 года: 74.378.240 тысяч тенге).

24 сентября 2021 года Банк разместил на КФБ именные купонные облигации без обеспечения со сроком обращения три года и ставкой вознаграждения 12,5% годовых общей номинальной стоимостью 50.000.000 тысяч тенге. Размещенные облигации были полностью приобретены инвестиционными инвесторами, брокерско-дилерскими организациями, юридическими и физическими лицами. По состоянию на 30 июня 2023 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 51.511.203 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 51.455.064 тысячи тенге).

В 2021 году Банк разместил облигации со сроком обращения три года и ставкой вознаграждения 2,5% годовых общей номинальной стоимостью 14.900 тысяч долларов США на Международной Бирже Астаны («Astana International Exchange», «AIX»). 29 марта 2022 года Банк осуществил обратный выкуп 10 облигаций на сумму 992 тысячи долларов США. По состоянию на 30 июня 2023 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 6.322.189 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 6.452.598 тысяч тенге).

В октябре 2022 года и феврале 2023 года Банк разместил купонные облигации без обеспечения со сроком обращения 10 лет и ставкой вознаграждения 17,5% годовых общей номинальной стоимостью 18.648.139 тысяч тенге и 711.823 тысячи тенге, соответственно. По состоянию на 30 июня 2023 года общая балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 21.318.739 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 20.639.054 тысячи тенге).

15 декабря 2022 года и 27 февраля 2023 года Банк разместил купонные облигации без обеспечения со сроком обращения 10 лет и ставкой вознаграждения 17,5% годовых общей номинальной стоимостью 20.723.545 тысяч тенге и 19.276.455 тысяч тенге, соответственно. По состоянию на 30 июня 2023 года общая балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 38.911.333 тысячи тенге (31 декабря 2022 года: 20.145.929 тысяч тенге).

**Субординированный долг**

В 2017 и в 2018 годах Банк выпустил именные купонные конвертируемые субординированные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 210.000.000 тысяч тенге и 33.700.000 тысяч тенге, соответственно, со сроком обращения в течение 15 лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 4% годовых. Выпущенные облигации были полностью приобретены КФУ. В соответствии с условиями выпуска, держатель облигаций имеет право осуществить конвертацию облигаций в простые акции Банка только в случае нарушения одного и/или нескольких ковенантов, принятых Банком в соответствии с условиями проспекта выпущенных субординированных облигаций.

Справедливая стоимость облигаций на дату первоначального признания была определена с использованием ставок дисконтирования 15,5%-16,0% годовых.

*(В тысячах тенге, если не указано иное)*

## 16. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг (продолжение)

### Субординированный долг (продолжение)

29 июня 2023 года Банк осуществил обратный выкуп 12.940.146 купонных конвертируемых субординированных облигаций на сумму 12.940.146 тысяч тенге.

29 июня 2023 года Банк выпустил купонные субординированные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 12.940.146 тысяч тенге со сроком обращения в течение 10 лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 4% годовых.

Справедливая стоимость облигаций на дату первоначального признания была определена с использованием ставки дисконтирования 17,5% годовых.

## 17. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующее:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Финансовые обязательства</b>		
Кредиторы по банковской деятельности	3.477.019	1.940.252
Резервы по условным обязательствам	1.920.081	2.098.269
Обязательства по аренде	997.101	722.998
Начисленные расходы по товарам и услугам	470.491	460.849
Обязательства по выплате дивидендов	151.144	–
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>7.015.836</b>	<b>5.222.368</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные административные и прочие операционные расходы	4.662.682	3.284.262
Налоги, кроме подоходного налога	1.714.468	867.133
Предоплата за товары и услуги	1.559.577	1.453.930
Прочее	14.850	21.817
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>7.951.577</b>	<b>5.627.142</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>14.967.413</b>	<b>10.849.510</b>

## 18. Капитал

### Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года выпущенные и находящиеся в обращении простые акции Банка в количестве 1.605.990.000 выпущенных штук были полностью оплачены по стоимости размещения 219.900.000 тысяч тенге.

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года общая стоимость оплаченного капитала составила 222.554.069 тысяч тенге.

20 сентября 2022 года Банк осуществил выплату дивидендов за 2021 год держателям простых акций Банка в размере 5 тенге на одну акцию на общую сумму 8.029.950 тысяч тенге. Выплата дивидендов была объявлена в соответствии с решением акционеров от 19 сентября 2022 года.

9 июня 2023 года Банк осуществил выплату дивидендов за 2022 год держателям простых акций Банка в размере 11,9 тенге на одну акцию на общую сумму 19.111.281 тысяча тенге. Выплата дивидендов была объявлена в соответствии с решением акционеров от 30 мая 2023 года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**18. Капитал (продолжение)***Привилегированные акции*

	<i>Количество привилегиро- ванных акций в обращении</i>	<i>Стоимость размещения в тенге</i>	<i>Итого</i>
<b>На 30 июня 2023, 31 декабря 2022 и 2021 годов</b>	450.000	10.000	4.500.000
Долговой компонент привилегированных акций	–		(1.845.931)
	<b>450.000</b>		<b>2.654.069</b>

В январе 2012 года Банк выпустил 500.000 привилегированных акций, из которых 450.000 привилегированных акций были оплачены по стоимости размещения 10.000 тенге за акцию. Данные привилегированные акции не дают право голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев, и на них начисляются кумулятивные дивиденды, размер которых зависит от размера чистой прибыли Банка и уровня инфляции за соответствующий год, но не менее гарантированной суммы 0,01 тенге на одну акцию или 4,5 тысячи тенге в год.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, Банк выделил долговой компонент привилегированных акций в размере 1.845.931 тысяча тенге и отразил финансовое обязательство в отношении выплаты гарантированных дивидендов в составе субординированного долга (*Примечание 16*) и сальдо поступлений от выпуска – в составе капитала.

В 2023 году Банк объявил и выплатил дивиденды в сумме 495.000 тысяч тенге из расчета 1.100 тенге за одну привилегированную акцию за 2022 год. В 2022 году Банк объявил и выплатил дивиденды в сумме 468.000 тысяч тенге из расчета 1.040 тенге за одну привилегированную акцию за 2021 год. Расходы по привилегированным акциям в сумме 495.000 тысяч тенге и 468.000 тысяч тенге были включены в состав процентных расходов по субординированному долгу в отчёте о совокупном доходе за 2022 и 2021 годы, соответственно.

**Резервный фонд**

Резервный фонд создан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства.

**Резерв справедливой стоимости**

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

**Резерв переоценки основных средств**

Резерв переоценки основных средств представляет собой увеличение справедливой стоимости земли и зданий, а также уменьшение этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

**19. Прибыль на акцию**

Ниже приводятся данные о прибыли, использованные при расчёте базовой и разводненной прибыли на одну акцию:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
<b>Прибыль за год</b>	<b>23.622.711</b>	14.408.899
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	<b>(306.000)</b>	(562.500)
<b>Чистая прибыль, приходящийся на держателей простых акций</b>	<b>23.316.711</b>	13.846.399
Средневзвешенное количество простых акций для расчёта базовой прибыли на акцию	<b>1.605.990.000</b>	1.605.990.000
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	<b>15</b>	9

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**19. Прибыль на акцию (продолжение)****Балансовая стоимость в расчете на одну акцию**

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ, и по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена ниже:

<b>Вид акций</b>	<b>30 июня 2023 года (неаудировано)</b>			<b>31 декабря 2022 года</b>		
	<b>Количество акций в обращении</b>	<b>Чистые активы (в тыс. тенге)</b>	<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b>Количество акций в обращении</b>	<b>Чистые активы (в тыс. тенге)</b>	<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>
Простые	1.605.990.000	122.384.763	76	1.605.990.000	115.746.532	72

**Балансовая стоимость в расчете на одну акцию (продолжение)**

<b>Вид акций</b>	<b>30 июня 2023 года (неаудировано)</b>			<b>31 декабря 2022 года</b>		
	<b>Количество акций в обращении</b>	<b>Балансовая стоимость акций (в тыс. тенге)</b>	<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b>Количество акций в обращении</b>	<b>Балансовая стоимость акций (в тыс. тенге)</b>	<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>
Привилегированные	450.000	4.747.906	10.551	450.000	4.995.406	11.101

**20. Чистый процентный доход**

Чистый процентный доход представлены следующим образом:

	<b>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (неаудировано)</b>	
	<b>2023 года</b>	<b>2022 года</b>
<b>Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты клиентам	58.375.498	37.994.888
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18.378.421	12.041.213
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.300.736	44.123
Дебиторская задолженность по переданным активам	2.273.970	2.379.363
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1.928.011	282.319
Дебиторская задолженность по договорам «обратное РЕПО»	873.139	488.341
	87.129.775	53.230.247
Торговые ценные бумаги	64.321	67.523
<b>Итого процентная выручка</b>	<b>87.194.096</b>	<b>53.297.770</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	(27.547.803)	(17.314.168)
Субординированный долг	(15.346.140)	(7.913.385)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(13.330.846)	(8.681.223)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(2.756.895)	(2.300.966)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(6.429.085)	(1.756.239)
Обязательства по аренде	(42.351)	(69.356)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(65.453.120)</b>	<b>(38.035.337)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>21.740.976</b>	<b>15.262.433</b>

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***21. Комиссионные доходы и расходы**

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчётные операции	4.764.452	2.300.608
Агентские услуги	3.437.826	3.358.506
Гарантии и аккредитивы выпущенные	1.629.863	764.864
Кассовые операции	445.159	346.248
Валютные операции	–	474.233
Доверительные операции	9.462	–
Прочее	174.301	85.683
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>10.461.063</b>	<b>7.330.142</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчётные операции	(1.091.265)	(664.173)
Операции с ценными бумагами	(128.999)	(40.328)
Валютные операции	(502)	(969)
Прочее	(242.839)	(74.131)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(1.463.605)</b>	<b>(779.601)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>8.997.458</b>	<b>6.550.541</b>

Группа, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции).

Группа применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

**22. Чистый доход по операциям с иностранной валютой**

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает в себя следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
Дилинговые операции, нетто	14.182.254	12.585.013
Переоценка валютных статей, нетто	(6.146.398)	(1.776.965)
	<b>8.035.856</b>	<b>10.808.048</b>

**23. Чистый доход/(убыток) по производным финансовым активам**

Чистый доход/(убыток) по производным финансовым активам за периоды, завершившихся 30 июня 2023 и 2022 годов, включают доходы за минусом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами, представленными валютными свопами и форвардными валютными договорами, с контрактным сроком исполнения до одного года. По состоянию на 30 июня 2023 года, справедливая стоимость производных финансовых активов составила 252.804 тысячи тенге (на 31 декабря 2022 года: 11.515 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**24. Прочие операционные доходы**

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
Штрафы и пени	665.217	346.331
Доход от аренды	448.161	458.824
Чистый доход от переоценки драгоценных металлов	233.474	155.640
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	102.568	–
Прочее	672.921	24.756
	<b>2.122.341</b>	<b>985.551</b>

**25. Административные и прочие операционные расходы**

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
Расходы на содержание персонала	(10.173.830)	(5.778.799)
Взносы в фонд гарантирования депозитов и КФБ	(1.353.535)	(1.183.234)
Износ и амортизация (Примечания 11, 12)	(881.536)	(769.062)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(855.824)	(691.054)
Сопровождение программного обеспечения	(277.505)	(255.066)
Охрана	(249.713)	(233.694)
Связь и информационные услуги	(216.829)	(170.407)
Ремонт и техобслуживание основных средств	(211.935)	(1.019.365)
Содержание собственных и арендованных зданий	(186.278)	(152.996)
Профессиональные услуги	(141.715)	(119.191)
Реклама и маркетинг	(132.558)	(782.501)
Расходный материал и канцелярские товары	(77.382)	(63.857)
Транспортные расходы	(68.912)	(59.510)
Операционная аренда	(42.595)	(34.638)
Командировочные расходы	(39.628)	(26.032)
Расходы по страхованию	(20.736)	(67.334)
Убыток от списания основных средств	(1.138)	–
Штрафы и пени	–	(538)
Чистый расход от реализации изъятого залогового обеспечения	–	(58.831)
Прочее	(490.066)	(283.015)
	<b>(15.421.715)</b>	<b>(11.749.124)</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**26. Расходы по корпоративному подоходному налогу**

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	<b>1.351.539</b>	407.786
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>1.351.539</b>	<b>407.786</b>

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

По состоянию на 30 июня 2023 года текущие активы по корпоративному подоходному налогу составили 277.216 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 275.118 тысяч тенге).

**Требования и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу**

Группа составляет расчёт по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где работает Группа, которые могут отличаться от МСФО.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учётной стоимостью активов и обязательств в целях консолидированной финансовой отчётности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.

Отложенное налоговое обязательство не обязательно отражает выплату денежных средств в будущем.

**27. Расходы по кредитным убыткам**

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 года:

	<i>Прим.</i>	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 года (неаудировано)</i>				
		<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		(141.645)	–	–	–	(141.645)
Средства в банках и прочих финансовых организациях		103	–	–	–	103
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(63.071)	–	–	–	(63.071)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		(65.309)	–	–	–	(65.309)
Кредиты клиентам		(6.973.790)	(1.222.951)	(5.167.611)	(148.197)	(13.512.549)
Прочие финансовые активы	13	183.322	(175)	(130.926)	–	52.221
Финансовые гарантии		54.726	–	–	–	54.726
Аккредитивы		42.164	–	–	–	42.164
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(6.963.500)</b>	<b>(1.223.126)</b>	<b>(5.298.537)</b>	<b>(148.197)</b>	<b>(13.633.360)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**27. Расходы по кредитным убыткам (продолжение)**

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года (неаудировано)</i>					
	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		(1.072)	–	–	–	(1.072)
Средства в банках и прочих финансовых организациях		(318)	–	–	–	(318)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(181.488)	–	–	–	(181.488)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		(21.793)	–	–	–	(21.793)
Кредиты клиентам		(1.087.807)	(1.764.199)	(4.059.269)	(56.147)	(6.967.422)
Прочие финансовые активы	13	(376.931)	(27)	(225.598)	–	(602.556)
Финансовые гарантии		(83.956)	–	–	–	(83.956)
Аккредитивы		79.271	–	–	–	79.271
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(1.674.094)</b>	<b>(1.764.226)</b>	<b>(4.284.867)</b>	<b>(56.147)</b>	<b>(7.779.334)</b>

**28. Управление рисками****Введение**

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Политика Группы в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабам деятельности Группы, профилю принимаемых рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

*Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

*Совет директоров*

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

*Правление*

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

*Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками*

Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Управление рисками*

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Главной задачей управления финансовыми рисками (кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск) является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности, юридическими и комплаенс рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних процессов и процедур в целях минимизации подверженности Группы факторам внутреннего и внешнего риска.

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и пассивами Группы, путем исполнения решений Комитета по управлению активами и пассивами. Казначейство также несет основную ответственность за управление риском краткосрочной ликвидности и участвует в управлении риском финансирования Группы.

#### *Внутренний аудит*

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

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, сегментов бизнеса, продуктов, валюты, видов обеспечения, сроков финансирования и регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

#### *Снижение риска*

Снижение кредитного риска обеспечивается за счет регулярного расширенного мониторинга финансового состояния и залогового обеспечения клиентов с контролем над исполнением ковенантов, установленных при первоначальном финансировании.

Также в рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

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

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Группа разработала Кредитную политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов по концентрации портфеля и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Группы.

Группа регулярно осуществляет мониторинг исполнения лимитов и пересматривает лимиты не реже одного раза в год.

Группа создала несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заёмщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 5% от собственного капитала Банка;
- Правление рассматривает и утверждает лимиты до 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом директоров;
- Кредитные комитеты рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом директоров.

Правление и Совет Директоров Банка регулярно отслеживает уровень кредитного риска путем анализа управленческой отчётности.

В целях оценки подверженности Группы риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев Группой периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Оценка подверженности кредитному риску осуществляется путем анализа:

- результатов финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- соответствие планируемому использованию кредитного продукта;
- достаточности залогового обеспечения;
- кредитоспособности и платежеспособности клиента.

Управление кредитным риском в розничном бизнесе помимо традиционного анализа кредитоспособности клиента также осуществляется путем использования скоринговых моделей.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

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

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

#### *Оценка обесценения*

Группа рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, с учётом оценки ожидаемых денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки. Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

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

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

1. Этап 1 – финансовые активы, по которым нет факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения.
2. Этап 2 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения.
3. Этап 3 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска и имеющие хотя бы один признак обесценения и риск наступления дефолта.
4. ПСКО – приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Оценка обесценения (продолжение)

Для целей оценки и признания ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО 9 по состоянию на отчётную дату необходимо оценивать провизии (резервы) по финансовому активу, условному обязательству в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если по данному финансовому активу, условному обязательству значительно увеличился кредитный риск с момента первоначального признания.

Если по состоянию на отчётную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу, условному обязательству с момента первоначального признания, провизии (резервы) по данному финансовому активу, условному обязательству оцениваются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, начиная с отчётной даты.

На индивидуальной основе (отдельно по каждому финансовому активу) оцениваются все существенные финансовые активы с признаками обесценения. Существенные финансовые активы, по которым отсутствуют признаки обесценения, и финансовые активы, которые не являются существенными, оцениваются совместно на коллективной основе по группам со схожими характеристиками риска.

Объединение займов по группам/пулам на коллективной основе осуществляется по следующим признакам:

- 1) пулы юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслевой принадлежности;
- 2) пулы физических лиц по продуктам кредитования.

Группа использует данные, собранные для анализа сроков погашения, которые отражают историческую миграцию кредитов, сгруппированных в группы на коллективной основе. Глубина периода расчёта составляет не менее 60 месяцев с текущей отчётной даты. Далее используется модель, чтобы измерить взаимосвязь между макроэкономическими факторами и вероятностью дефолта.

При расчёте дисконтированной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков по финансовому активу Группа учитывает также потоки, которые могут возникнуть вследствие перехода права собственности Группы на залоговое обеспечение. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Для финансовых инструментов (корреспондентские счета, межбанковские кредиты и депозиты, ценные бумаги) значительное увеличение кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга, определенного международными рейтинговыми агентствами, с момента первоначального признания) и качественные показатели (негативная информация, касающаяся эмитента/контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов) с момента первоначального признания.

#### Определение дефолта и выздоровления

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

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

- списание части и (или) всей суммы задолженности заёмщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- продажа займов со значительным дисконтом (более 60%);
- реструктуризация кредита в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- подача иска о признании заёмщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- обращение заёмщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***28. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Определение дефолта и выздоровления (продолжение)*

Кредитно-обесцененный финансовый актив переходит в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска, при условии погашения заёмщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения на основе признаков обесценения финансового актива.

Финансовый актив, имеющий признаки значительного увеличения кредитного риска, переходит в категорию финансовых активов, провизии (резервы) по которым формируются в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам, при условии погашения заёмщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска и отсутствия на дату формирования провизий (резервов) значительного увеличения кредитного риска.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, одним из компонентов которой является рейтинг, присвоенный международным агентством Standard & Poor<sup>®</sup>. Анализ кредитного качества отражён в соответствующих примечаниях к промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности Группы.

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении инвестиций в ценные бумаги, средств в банках и других финансовых организациях, кроме случаев, когда ценные бумаги удерживаются в рамках договоров «обратное РЕПО» и заимствований под залог ценных бумаг.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку по состоянию на 30 июня 2023 года:

<b>30 июня 2023 года (неаудировано)</b>	<b>Казахстан</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	209.167.944	78.170.363	25.827.177	313.165.484
Драгоценные металлы	–	518.332	–	518.332
Средства в банках и прочих финансовых организациях	26.457.124	8.435.143	–	34.892.267
Производные финансовые активы	222.752	40.829	(10.777)	252.804
Торговые ценные бумаги	2.305.613	–	–	2.305.613
Инвестиционные ценные бумаги	416.874.844	66.558.920	23.813.061	507.246.825
Кредиты клиентам	842.554.348	10.316	827.031	843.391.695
Активы, предназначенные для продажи	3.515.564	–	–	3.515.564
Прочие финансовые активы	40.887.949	38.185	7.386	40.933.520
	<b>1.541.986.138</b>	<b>153.772.088</b>	<b>50.463.878</b>	<b>1.746.222.104</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	907.483.452	89.336.777	180.806.728	1.177.626.957
Средства банков и прочих финансовых организаций	55.289.009	7.752	9.493.639	64.790.400
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	84.129.056	–	–	84.129.056
Выпущенные долговые ценные бумаги	218.167.826	–	543.012	218.710.838
Субординированный долг	115.202.152	–	–	115.202.152
Прочие финансовые обязательства	6.741.328	247.772	26.736	7.015.836
	<b>1.387.012.823</b>	<b>89.592.301</b>	<b>190.870.115</b>	<b>1.667.475.239</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>154.973.315</b>	<b>64.179.787</b>	<b>(140.406.237)</b>	<b>78.746.865</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>Казахстан</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	295.823.205	63.637.662	15.046.879	374.507.746
Драгоценные металлы	–	370.057	–	370.057
Средства в банках и прочих финансовых организациях	38.467.044	8.205.795	–	46.672.839
Производные финансовые активы	19.610	(8.095)	–	11.515
Торговые ценные бумаги	2.377.709	–	–	2.377.709
Инвестиционные ценные бумаги	502.418.116	48.981.969	14.225.541	565.625.626
Кредиты клиентам	891.457.619	13.599	334.195	891.805.413
Активы, предназначенные для продажи	3.515.564	–	–	3.515.564
Прочие финансовые активы	36.776.820	42.232	1.821	36.820.873
	<b>1.770.855.687</b>	<b>121.243.219</b>	<b>29.608.436</b>	<b>1.921.707.342</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1.025.625.286	267.831.875	87.252.393	1.380.709.554
Средства банков и прочих финансовых организаций	54.278.277	8.383	32.909.173	87.195.833
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	69.503.802	–	–	69.503.802
Выпущенные долговые ценные бумаги	199.341.374	–	–	199.341.374
Субординированный долг	108.664.111	–	–	108.664.111
Прочие финансовые обязательства	4.862.840	354.396	5.132	5.222.368
	<b>1.462.275.690</b>	<b>268.194.654</b>	<b>120.166.698</b>	<b>1.850.637.042</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>308.579.997</b>	<b>(146.951.435)</b>	<b>(90.558.262)</b>	<b>71.070.300</b>

**Рыночный риск**

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Группой проводится стресс-тестирование чувствительности к рыночному риску на ежемесячной основе, что позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

*Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте ниже регуляторных ограничений НБРК, в соответствии с собственным риск-аппетитом Банка в текущих условиях.

Группа управляет валютным риском путем совершения сделок с производными финансовыми инструментами, а также посредством установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Группы.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Группа контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 30 июня 2023 года:

<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Прочая валюта</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	58.366.708	196.013.409	5.554.364	25.749.319	27.481.684	313.165.484
Драгоценные металлы	–	–	–	–	518.332	518.332
Средства в банках и прочих финансовых организациях	4.903.008	13.451.926	337.111	–	16.200.222	34.892.267
Производные финансовые активы	252.804	–	–	–	–	252.804
Торговые ценные бумаги	–	2.305.613	–	–	–	2.305.613
Инвестиционные ценные бумаги	249.855.113	213.136.022	44.255.690	–	–	507.246.825
Кредиты клиентам	638.415.631	198.725.691	5.893.785	356.588	–	843.391.695
Активы, предназначенные для продажи	3.515.564	–	–	–	–	3.515.564
Прочие финансовые активы	40.804.239	71.971	7.758	49.552	–	40.933.520
	<b>996.113.067</b>	<b>623.704.632</b>	<b>56.048.708</b>	<b>26.155.459</b>	<b>44.200.238</b>	<b>1.746.222.104</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	487.275.163	571.210.577	47.809.963	28.630.339	42.700.915	1.177.626.957
Средства банков и прочих финансовых организаций	55.454.620	7.192.102	533.659	–	1.610.019	64.790.400
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	84.129.056	–	–	–	–	84.129.056
Выпущенные долговые ценные бумаги	212.388.649	6.322.189	–	–	–	218.710.838
Субординированный долг	115.202.152	–	–	–	–	115.202.152
Прочие финансовые обязательства	5.034.031	320.916	351.356	1.173.611	135.922	7.015.836
	<b>959.483.671</b>	<b>585.045.784</b>	<b>48.694.978</b>	<b>29.803.950</b>	<b>44.446.856</b>	<b>1.667.475.239</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>36.629.396</b>	<b>38.658.848</b>	<b>7.353.730</b>	<b>(3.648.491)</b>	<b>(246.618)</b>	<b>78.746.865</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Прочая валюта</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	76.526.951	220.609.711	46.749.721	13.258.089	17.363.274	374.507.746
Драгоценные металлы	–	–	–	–	370.057	370.057
Средства в банках и прочих финансовых организациях	7.385.699	38.139.835	1.147.305	–	–	46.672.839
Производные финансовые активы	11.515	–	–	–	–	11.515
Торговые ценные бумаги	–	2.377.709	–	–	–	2.377.709
Инвестиционные ценные бумаги	312.622.507	208.143.406	44.859.713	–	–	565.625.626
Кредиты клиентам	581.243.480	304.421.912	5.606.780	533.241	–	891.805.413
Активы, предназначенные для продажи	–	–	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	36.611.027	132.164	2.693	74.989	–	36.820.873
	<u>1.014.401.179</u>	<u>773.824.737</u>	<u>98.366.212</u>	<u>13.866.319</u>	<u>17.733.331</u>	<u>1.918.191.778</u>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	522.258.752	751.340.425	72.870.032	16.474.668	17.765.677	1.380.709.554
Средства банков и прочих финансовых организаций	54.640.399	8.481.937	24.010.394	63.103	–	87.195.833
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	69.503.802	–	–	–	–	69.503.802
Выпущенные долговые ценные бумаги	192.888.776	6.452.598	–	–	–	199.341.374
Субординированный долг	108.664.111	–	–	–	–	108.664.111
Прочие финансовые обязательства	4.195.734	316.067	413.981	285.556	11.030	5.222.368
	<u>952.151.574</u>	<u>766.591.027</u>	<u>97.294.407</u>	<u>16.823.327</u>	<u>17.776.707</u>	<u>1.850.637.042</u>
<b>Чистая валютная позиция</b>	62.249.605	7.233.710	1.071.805	(2.957.008)	(43.376)	67.554.736

**Операционный риск**

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

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***29. Оценка справедливой стоимости**

Руководство Группы определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, так и для однократной оценки.

Для оценки значимых активов, таких как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается руководством Группы ежегодно после обсуждения с Комитетом по аудиту Банка и получения его одобрения. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками руководство Группы принимает решение о том, какие модели оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату руководство Группы анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Группы, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство Группы проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками руководство Группы также сопоставляет любое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически руководство Группы и сторонние оценщики Группы представляют результаты оценки комитету по аудиту и независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

<b>30 июня 2023 года (неаудировано)</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
Производные финансовые активы	252.804	–	–	252.804
Торговые ценные бумаги	2.305.613	–	–	2.305.613
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	322.571.283	41.585.417	–	364.156.700
Инвестиционная недвижимость	–	–	19.552.409	19.552.409
Основные средства (земля и здания)	–	–	17.801.647	17.801.647
	<b>325.129.700</b>	<b>41.585.417</b>	<b>37.354.056</b>	<b>404.069.173</b>

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
Производные финансовые активы	11.515	–	–	11.515
Торговые ценные бумаги	2.377.709	–	–	2.377.709
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	394.675.387	12.448.262	–	407.123.649
Инвестиционная недвижимость	–	–	20.093.507	20.093.507
Основные средства (земля и здания)	–	–	17.380.534	17.380.534
	<b>397.064.611</b>	<b>12.448.262</b>	<b>37.474.041</b>	<b>446.986.914</b>

В таблице далее приведен анализ справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается по состоянию на 30 июня 2023 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**

<b>30 июня 2023 года</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b> <b>справед-</b> <b>ливая</b> <b>стоимость</b>	<b>Итого</b> <b>балансовая</b> <b>стоимость</b>	<b>Непри-</b> <b>знанные</b> <b>(убыток)/</b> <b>прибыль</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	–	313.165.484	–	313.165.484	313.165.484	–
Драгоценные металлы	–	518.332	–	518.332	518.332	–
Средства в банках и прочих финансовых организациях	–	34.892.267	–	34.892.267	34.892.267	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	142.402.912	–	142.402.912	143.090.125	(687.213)
Кредиты клиентам	–	–	840.818.096	840.818.096	843.391.695	(2.573.599)
Прочие финансовые активы	–	–	40.933.520	40.933.520	40.933.520	–
	–	490.978.995	881.751.616	1.372.730.611	1.375.991.423	(3.260.812)
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	–	1.177.356.646	–	1.177.356.646	1.177.626.957	270.311
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	64.790.400	–	64.790.400	64.790.400	–
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	84.129.056	–	84.129.056	84.129.056	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	198.598.391	–	198.598.391	218.710.838	20.112.447
Субординированный долг	–	–	112.184.190	112.184.190	115.202.152	3.017.962
Прочие финансовые обязательства	–	–	7.015.836	7.015.836	7.015.836	–
	–	1.524.874.493	119.200.026	1.644.074.519	1.667.475.239	23.400.720
						<b>20.139.908</b>

В таблице далее приведен анализ справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается по состоянию на 31 декабря 2022 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b> <b>справед-</b> <b>ливая</b> <b>стоимость</b>	<b>Итого</b> <b>балансовая</b> <b>стоимость</b>	<b>Непри-</b> <b>знанные</b> <b>прибыль/</b> <b>(убыток)</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	–	374.507.746	–	374.507.746	374.507.746	–
Драгоценные металлы	–	370.057	–	370.057	370.057	–
Средства в банках и прочих финансовых организациях	–	46.672.839	–	46.672.839	46.672.839	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	158.793.305	–	158.793.305	158.501.977	291.328
Кредиты клиентам	–	–	903.845.453	903.845.453	891.805.413	12.040.040
Прочие финансовые активы	–	–	36.820.873	36.820.873	36.820.873	–
	–	580.343.947	940.666.326	1.521.10.273	1.508.678.905	12.331.368
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	–	1.380.032.080	–	1.380.032.080	1.380.709.554	677.474
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	70.252.621	–	70.252.621	87.195.833	16.943.212
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	69.503.802	–	69.503.802	69.503.802	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	179.152.646	–	179.152.646	199.341.374	20.188.728
Субординированный долг	–	–	94.711.228	94.711.228	108.664.111	13.952.883
Прочие финансовые обязательства	–	–	5.222.368	5.222.368	5.222.368	–
	–	1.698.941.149	99.933.596	1.798.874.745	1.850.637.042	51.762.297
						<b>64.093.665</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

*Производные финансовые активы*

Производные финансовые активы, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

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

Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

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

*Основные средства (земля и здания)*

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки 1 сентября 2021 года, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных независимым оценщиком.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**30. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

Следующая далее таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	30 июня 2023 года (неаудировано)			31 декабря 2022 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	313.165.484	–	313.165.484	374.507.746	–	374.507.746
Драгоценные металлы	518.332	–	518.332	370.057	–	370.057
Средства в банках и прочих финансовых организациях	34.892.267	–	34.892.267	46.672.839	–	46.672.839
Производные финансовые активы	252.804	–	252.804	11.515	–	11.515
Торговые ценные бумаги	2.305.613	–	2.305.613	2.377.709	–	2.377.709
Инвестиционные ценные бумаги	482.060.192	25.186.633	507.246.825	300.789.363	264.836.263	565.625.626
Кредиты клиентам	156.852.197	686.539.498	843.391.695	257.758.387	634.047.026	891.805.413
Активы, предназначенные для продажи	3.515.564	–	3.515.564	3.515.564	–	3.515.564
Инвестиционная недвижимость	–	19.552.409	19.552.409	–	20.093.507	20.093.507
Основные средства и активы в форме права пользования	–	22.172.532	22.172.532	–	20.705.303	20.705.303
Нематериальные активы	–	1.238.824	1.238.824	–	1.164.759	1.164.759
Текущие активы по корпоративному подходному налогу	277.216	–	277.216	275.118	–	275.118
Прочие активы	47.394.956	15.229.608	62.624.564	46.043.754	10.761.020	56.804.774
<b>Итого активы</b>	<b>1.041.234.625</b>	<b>769.919.504</b>	<b>1.811.154.129</b>	<b>1.032.322.052</b>	<b>951.607.878</b>	<b>1.983.929.930</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	1.111.249.991	66.376.966	1.177.626.957	1.296.324.130	84.385.424	1.380.709.554
Средства банков и прочих финансовых организаций	14.395.670	50.394.730	64.790.400	34.435.994	52.759.839	87.195.833
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	84.129.056	–	84.129.056	69.503.802	–	69.503.802
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.137.127	208.573.711	218.710.838	3.698.246	195.643.128	199.341.374
Субординированный долг	–	115.202.152	115.202.152	1.524.361	107.139.750	108.664.111
Отложенные налоговые обязательства	–	9.449.657	9.449.657	–	8.100.386	8.100.386
Прочие обязательства	12.563.730	2.403.683	14.967.413	9.008.189	1.841.321	10.849.510
<b>Итого обязательства</b>	<b>1.232.475.574</b>	<b>452.400.899</b>	<b>1.684.876.473</b>	<b>1.414.494.722</b>	<b>449.869.848</b>	<b>1.864.364.570</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(191.240.949)</b>	<b>317.518.605</b>	<b>126.277.656</b>	<b>(382.172.670)</b>	<b>501.738.030</b>	<b>119.565.360</b>

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***31. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка. По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 7,5% в 2023 году (2022 год: не менее 7,5%);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2) в размере не менее 8,5%: в 2023 году (2022 год: не менее 8,5%);
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 10% в 2023 году (2022 год: не менее 10%).

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Основной капитал	124.082.873	116.895.891
Капитал первого уровня	128.582.873	120.920.523
Капитал второго уровня	235.267.521	243.249.912
<b>Регуляторный капитал</b>	<b>363.850.394</b>	<b>364.170.435</b>
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.092.053.155	1.070.380.480
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	11,40%	10,90%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1.2)	11,80%	11,30%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	33,30%	34,00%

Есмуканова А.К.

Заместитель Председателя Правления

Толепбергенова Б.К.

Главный бухгалтер

