



Altyn Bank

Дочерний Банк China CITIC Bank Corporation Limited

**АО «Altyn Bank»
(ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)**

**Финансовая Отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности и
Отчет независимого Аудитора**

31 декабря 2022 года

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4-5

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Введение	6
2 Основные принципы учетной политики	7
3 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	25
4 Переход на новые или пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности и новые учетные положения	28
5 Денежные средства и их эквиваленты	33
6 Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
7 Займы клиентам	36
8 Инвестиции в долговые ценные бумаги	49
9 Средства в кредитных учреждениях	52
10 Основные средства	53
11 Нематериальные активы	54
12 Прочие активы	55
13 Счета и депозиты других банков	56
14 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	56
15 Текущие счета и депозиты клиентов	56
16 Прочие обязательства	57
17 Акционерный капитал	58
18 Чистый процентный доход	59
19 Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59
20 Комиссионные доходы и расходы	60
21 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	61
22 Общие и административные расходы	61
23 Прибыль на акцию	61
24 Налог на прибыль	61
25 Обязательства будущих периодов и условные обязательства	63
26 Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	69
28 Управление капиталом	71
29 Политика управления рисками	72
30 Операции со связанными сторонами	97
31 Информация по сегментам	99
32 События после окончания отчетного периода	101



Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»):

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited») (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета.

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Республики Казахстан, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности.

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

Пр. Аль-Фараби 34, здание А, 4 этаж, Алматы, Казахстан, A25D5F6

Т: +7 (727) 330 32 00, Ф: +7 (727) 244 68 68, www.pwc.kz



Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)

Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность	<ul style="list-style-type: none">Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 1,342,000 тысяч казахстанских тенге, что составляет 5% от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2022.
Ключевые вопросы аудита	<ul style="list-style-type: none">Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, произведенная руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9»).

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности Банка в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на финансовую отчетность в целом.



Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)

<i>Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом</i>	1,342,000 тысяч казахстанских тенге
<i>Как мы её определили</i>	5% от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2022.
<i>Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности</i>	Прибыль до налогообложения является ориентиром, с помощью которого пользователи, чаще всего, оценивают деятельность Банка в текущих экономических условиях. Мы установили существенность на уровне 5%, что, исходя из нашего опыта, соответствует пороговым значениям существенности, используемым для данных базовых показателей.

Ключевые вопросы аудита

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

Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам и авансам клиентам, произведенная руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9»).</p> <p>Мы сосредоточили наше внимание на этой области в связи с существенностью займов клиентам, а также с учетом того, что МСФО 9 является сложным стандартом финансовой отчетности, который требует значительную степень суждений для определения провизий под ОКУ.</p> <p>Банк провел оценку провизий под ОКУ на:</p> <ul style="list-style-type: none"> • индивидуальной основе; • на коллективной основе: внутренние рейтинги оценивались на индивидуальной основе, но одинаковые параметры кредитного риска (например вероятность дефолта, убыток при дефолте) применялись в процессе расчетов ОКУ для аналогичных рейтингов кредитного риска кредитного портфеля. <p>Ключевые области суждения включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Распределение займов по стадиям в соответствии с МСФО 9; • Учетные интерпретации и допущения моделирования, используемые для оценки ключевых параметров - риска вероятности дефолта, убытка при дефолте и суммы под риском; • Полнота и точность данных, используемых для расчета ОКУ; • Точность и достаточность раскрытий в финансовой отчетности. <p>См. Примечания 2, 7 и 29 в прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация о существенных учетных политиках, критических учетных оценках и суждениях, и оценке рисков, связанных с провизиями под ОКУ, а также раскрытия информации о займах клиентам.</p>	<p>При оценке провизий под ОКУ мы, помимо прочего, выполнили следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Мы оценили методологии и модели для расчета провизий под ОКУ, разработанные Банком, для оценки соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении ссуд по стадиям и оценке ключевых параметров риска; • На выборочной основе мы провели индивидуальную оценку уровня провизий под ОКУ для определения их обоснованности с учетом профиля риска, кредитного риска макроэкономической среды. Мы рассмотрели тенденции в экономике и отраслях, с которыми сталкиваются заемщики Банка; • Мы провели оценку и тестирование структуры и операционной эффективности контролей над процессами, касающимися ОКУ. Это включало распределение займов клиентам по этапам, расчет ключевых параметров риска (вероятность дефолта, убыток при дефолте, суммы под риском), точность и полноту данных; • На выборочной основе мы проверили сегментацию и распределение по этапам; Для проверки качества данных на выборочной основе мы проверили данные, использованные в расчете ОКУ, сверяя с исходными данными, в т.ч. кредитные портфели, кредитные соглашения, соглашения об обеспечении и т. д.; • В целом мы проверили оценку Банком влияния прогнозной информации на уровень ОКУ, в частности, мы оценили приемлемость прогнозных макроэкономических переменных (например, уровень инфляции, базовая ставка, цена на нефть, и курсы валют), сверили входящие данные к внешним источникам и проверили уместность используемой модели; • Мы оценили достаточность и уместность раскрытий в соответствии со стандартами бухгалтерского учета.



Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит годовой отчет (но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, – Айгуль Ахметова.

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

PricewaterhouseCoopers LLP.

Утверждено:

Дана Инкарбекова

Управляющий директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики Казахстан
№0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:

Айгуль Ахметова

Партнер аудиторских услуг
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство
Аудитора №00000083 от 27 августа 2012
года)

1 марта 2023 года
Алматы, Казахстан

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Заявление руководства об ответственности
за подготовку и утверждение финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Руководство Акционерного общества «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited») (далее – «Банк») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:


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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была одобрена членами Правления 1 марта 2023 года.

От имени Правления Банка:



Альменов М.Б.
Председатель Правления

1 марта 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Каржаубек А.Ж.
Главный бухгалтер

1 марта 2023 года
Алматы, Казахстан

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Отчет о финансовом положении – по состоянию на 31 декабря 2022 года

В тысячах Казахстанских тенге	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 30	329,206,317	97,774,235
Обязательные резервные требования в НБРК		19,185,690	10,934,808
Средства в кредитных учреждениях	9	10,538,892	8,256,515
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	22,908	29,046
Займы клиентам	7, 30	312,147,853	253,948,951
Дебиторы по документарным расчетам		4,565,148	2,361,376
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги:</i>			
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	175,651,145	168,505,792
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	8	116,519,335	89,746,616
Текущие налоговые активы	24	648,263	770,055
Отложенные налоговые активы	24	322,313	418,325
Основные средства	10	7,704,585	7,717,476
Нематериальные активы	11	1,756,204	1,604,101
Прочие активы	12	1,479,537	1,116,533
ИТОГО АКТИВЫ		979,748,190	643,183,829
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	8,787	23,465
Счета и депозиты других банков	13	966,688	421,102
Текущие счета и депозиты клиентов	15, 30	803,420,579	508,051,935
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	14	63,711,251	49,313,421
Резервы по условным обязательствам	25	848,760	424,826
Прочие обязательства	16	15,856,086	10,589,876
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		884,812,151	568,824,625
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	7,050,000	7,050,000
Дополнительно оплаченный капитал	17	220,973	220,973
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4,599,492)	(906,253)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		92,264,558	67,994,484
ИТОГО КАПИТАЛ		94,936,039	74,359,204
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		979,748,190	643,183,829

Утверждено и подписано от имени Правления Банка:

Альменов М.Б.
Председатель Правления
1 марта 2023 года



Каржаубеков А.Ж.
Главный бухгалтер
1 марта 2023 года



Примечания на стр. 6 – 101 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе - за год, закончившийся 31 декабря
2022 года

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18, 30	63,044,096	47,299,725
Процентные и аналогичные расходы	18, 30	(28,418,320)	(22,070,736)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		34,625,776	25,228,989
Оценочный резерв под кредитные убытки	7	(6,220,467)	(2,061,112)
Чистый процентный доход		28,405,309	23,167,877
Комиссионные доходы	20, 30	5,226,926	2,503,340
Комиссионные расходы	20, 30	(4,060,693)	(2,127,938)
Чистый комиссионный доход		1,166,233	375,402
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19, 30	989,956	(226,971)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8,745	162,605
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	21, 30	9,445,966	3,528,999
Прочие доходы		39,322	140,289
Прочие чистые непроцентные доходы		10,483,989	3,604,922
Общие и административные расходы	22, 30	(12,793,627)	(10,128,761)
Резервы по прочей деятельности		(405,220)	(158,808)
Непроцентные расходы		(13,198,847)	(10,287,569)
Прибыль до налогообложения		26,856,684	16,860,632
Расходы по налогу на прибыль	24	(2,586,610)	(260,109)
Чистая прибыль за год		24,270,074	16,600,523
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	23	344,256	235,468
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		24,270,074	16,600,523
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые могут быть впоследствии расклассифицированы в составе прибыли и убытка:			
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3,684,428)	(1,024,991)
(Убыток)/прибыль от переоценки основных средств		(66)	27,047
Расходы за вычетом доходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(8,745)	(162,605)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		(3,693,239)	(1,160,549)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		20,576,835	15,439,974

Утверждено и подписано от имени Правления Банка:

Альменов М.Б.
 Председатель Правления
 1 марта 2023 года



Каржаубиев А.Ж.
 Главный бухгалтер
 марта 2023 года

Примечания на стр. 101 являются неотъемлемой частью настоящей Финансовой отчетности.

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
 Отчет об изменениях в капитале - за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

В тысячах Казахстанских тенге	Акционер- ный капитал	Дополни- тельно оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваем- ых по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого Капитал
31 декабря 2020 г.	7,050,000	220,973	281,343	6,275	64,360,639	71,919,230
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	16,600,523	16,600,523
Прочий совокупный убыток	-	-	(1,187,596)	27,047	-	(1,160,549)
Дивиденды уплаченные	-	-	-	-	(13,000,000)	(13,000,000)
31 декабря 2021 г.	7,050,000	220,973	(906,253)	33,322	67,961,162	74,359,204
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	24,270,074	24,270,074
Прочий совокупный убыток	-	-	(3,693,239)	(66)	66	(3,693,239)
31 декабря 2022 г.	7,050,000	220,973	(4,599,492)	33,256	92,231,302	94,936,039

Утверждено и подписано от имени Правления Банка:

Альменов М.Б.
 Председатель Правления
 1 марта 2023 года



Каржаубеков А.Ж.
 Главный бухгалтер
 марта 2023 года

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Отчет о движении денежных средств – за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Прим. 31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные:	61,405,495	39,498,289
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	6,392,276	1,060,659
Проценты, полученные от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,027,997	4,190,909
Проценты, полученные от ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	6,250,624	5,382,828
Проценты полученные по займам клиентов	39,734,598	28,863,893
Процентные расходы выплаченные:	(28,124,640)	(21,997,144)
Проценты, уплаченные по текущим счетам и депозитам клиентов	(23,269,053)	(15,594,516)
Проценты, уплаченные по счетам и депозитам других банков	(4,855,587)	(6,402,628)
Комиссионные доходы полученные	5,228,360	2,500,669
Комиссионные расходы выплаченные	(4,060,693)	(2,127,938)
Поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	989,956	(201,548)
Поступления от операций с иностранной валютой	9,414,110	3,297,569
Прочие доходы	39,322	140,289
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(11,378,042)	(8,644,977)
Подходный налог уплаченный	(2,368,806)	(198,350)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	31,145,062	12,266,859
Изменение операционных активов и обязательств		
Чистое уменьшение обязательных резервных требований в НБРК	(8,250,882)	(1,206,528)
Чистое (уменьшение)/увеличение по средствам в кредитных учреждениях	(2,005,514)	14,284,462
Чистое увеличение/(уменьшение) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,638	(2,430)
Чистое уменьшение по займам клиентам	(67,859,740)	(10,616,203)
Чистое уменьшение по дебиторам документарных расчетов	(2,648,192)	(1,166,450)
Чистое (уменьшение)/увеличение по прочим активам	(422,231)	318,207
Чистое увеличение/(уменьшение) по счетам и депозитам других банков	504,829	(11,793,960)
Чистое увеличение/(уменьшение) по кредиторской задолженности по сделкам РЕПО	14,397,830	(17,603,388)
Чистое увеличение по текущим счетам и депозитам клиентов	304,544,125	67,277,222
Чистое увеличение по прочим обязательствам	5,778,846	6,633,496
Чистое уменьшение по финансовым обязательствам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15,298)	(16,385)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	275,183,473	58,374,902

Примечания на стр. 6 – 101 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Отчет о движении денежных средств – за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

В тысячах Казахстанских тенге	Прим. 31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Погашение и продажа ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	660,098,074	959,593,884
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(672,123,043)	(1,030,142,817)
Приобретение основных средств	(938,580)	(851,419)
Приобретение нематериальных активов	(616,283)	(564,628)
Погашение ценных бумаг, учитываемые по амортизированной стоимости	2,100,225	20,838,000
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(30,588,275)	(22,290,935)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности	(42,067,882)	(73,417,915)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Погашение прочих заемных средств по финансовой аренде	(465,268)	(619,889)
Дивиденды уплаченные	-	(13,000,000)
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности	(465,268)	(13,619,889)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств в иностранной валюте	(1,218,241)	153,118
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	231,432,082	(28,509,784)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	5	97,774,235
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	329,206,317

Утверждено и подписано от имени Правления Банка:

Альменов М.Б.
 Председатель Правления
 1 марта 2023 года



Жаржаубаев А.Ж.
 Главный бухгалтер
 1 марта 2023 года

1 Введение

АО «Altyn Bank» (ДБ «China Citic Bank Corporation Limited») (далее – «Банк») первоначально был зарегистрирован в Республике Казахстан (далее – «РК») в 1998 году как АО «HSBC Банк Казахстан». В ноябре 2014 года АО «Народный Банк Казахстана» приобрёл 100% в акционерном капитале Банка, переименовав его в АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»). 24 апреля 2018 года China Citic Bank Corporation Ltd. и China Shuangwei Investment Co., Ltd. приобрели совместно 60% в акционерном капитале Банка. После завершения сделки Банк был переименован в АО «Altyn Bank» (ДБ «China Citic Bank Corporation Limited»).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года акционерами Банка являются: China Citic Bank Corporation Ltd. (доля в акционерном капитале – 50.1%), АО «Народный Банк Казахстана» (доля в акционерном капитале – 40.0%) и China Shuangwei Investment Co. Ltd. (доля в акционерном капитале – 9.9%).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Банк находился под фактическим контролем China Citic Bank Corporation. China Citic Bank Corporation — китайский банк, дочерняя структура государственного конгломерата CITIC Limited. АО «Народный Банк Казахстана» находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой через АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

В 2015 году Банк произвел государственную регистрацию объявленных акций Банка, и общее количество объявленных простых акций составило 220,500 простых акций. В течение 2022 и 2021 годов новые акции не были размещены.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – АРКРРФК) № 1.2.23/194/33 от 3 февраля 2020 года. Основная деятельность Банка включает в себя предоставление займов и гарантий, выпуск аккредитивов, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, расчётно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – НБРК) и АРКРРФК.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставляемой АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Юридический адрес Банка: А05А1В9, пр. Абая 109 «В», г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имеет шесть филиалов (31 декабря 2021 года: шесть филиалов) в городах Алматы, Астана, Атырау, Актау, Шымкент и филиал в Международном Финансовом Центре «Астана».

Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

COVID-19. В марте 2020 года Всемирная Организация Здравоохранения объявила вспышку нового типа коронавируса COVID-19. В связи с пандемией казахстанские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Большинство указанных выше мер были впоследствии смягчены, однако по состоянию на 31 декабря 2022 года все еще существует риск, что государственные органы могут ввести дополнительные ограничения в 2023 году в ответ на возможные новые разновидности вируса.

Конфликт между Россией и Украиной. В связи с конфликтом между Россией и Украиной, Соединенные Штаты Америки, Европейский союз и некоторые другие страны ввели санкции против России, включая отключение ряда российских финансовых организаций от SWIFT. При этом вследствие данного конфликта и его последствий обменный курс тенге стал более волатильным, а уровень инфляции достиг 20.3% в декабре 2022 года. Высокая инфляция повлияла на небольшое ухудшение качества кредитного портфеля по банковскому сектору, увеличив уровень неработающих займов с 3.31% на начало года до 3.36% на 31 декабря 2022 года, показывая рост внутри года до 3.84% по состоянию на 1 августа 2022 года. На сегодняшний день, Национальный банк Республики Казахстан предпринял ряд мер для поддержания стабильности финансовой системы Казахстана.

1 Введение (продолжение)

Долгосрочные последствия текущей экономической ситуации трудно предсказать, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Высокая инфляция, проблемы, вызванные недавними внутренними беспорядками в январе 2022 года, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное влияние на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и создание трудностей с привлечением международного финансирования.

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. При этом, политика Национального банка в отношении обменного курса допускает интервенции, чтобы предотвратить резкие колебания обменного курса тенге для обеспечения финансовой стабильности.

По состоянию на дату настоящего отчёта официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 445.82 тенге за 1 доллар США по сравнению с 462.65 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2022 года (31 декабря 2021 года: 431.67 тенге за 1 доллар США). Таким образом, сохраняется неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

В декабре 2022 года международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило суверенный рейтинг Казахстана на уровне «BBB». Ключевыми факторами сохранения кредитного рейтинга Казахстана по-прежнему остаются сильная фискальная позиция и значительные внешние резервы, которые способствовали устойчивости к внешним шокам. По оценке Fitch Ratings, международные резервы на конец 2021 года составили 37,8 % от ВВП, что значительно превышает медианный показатель стран с аналогичным кредитным рейтингом. При этом отмечаются зависимость страны от сырьевых товаров, высокий уровень инфляции и недостаточно развитая программа экономической политики.

По мнению агентства, высокие цены на ключевые экспортные товары и увеличение добычи нефти на месторождении Тенгиз к 2024 году сбалансируют влияние геополитической ситуации в регионе. Сложности, связанные с социальной напряженностью, вылившиеся во внутренние волнения в начале 2022 года, и последствиями конфликта между Россией и Украиной и последующие санкции, уравниваются высокими ценами на основные экспортируемые товары и увеличением добычи нефти с 2024 года, когда начнется расширение нефтяного месторождения Тенгиз. По прогнозам аналитиков, темп роста экономики составит около 3.6% в среднем в 2023-2025 годах.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Кроме того, финансовый сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Банка.

2 Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»), если не указано иное.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (Примечание 4). Историческая стоимость (фактические затраты) определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Дополнительно, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- для Уровня 1 используются текущие котировки на активных рынках для аналогичного актива или обязательства, используемые на дату оценки;
- для Уровня 2 используются текущие котировки, не определенные Уровнем 1, но наблюдаемые для оценки актива и обязательства напрямую, либо косвенно; и
- для Уровня 3 используются ненаблюдаемые исходные данные для актива и обязательства.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 29.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге. Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является казахстанский тенге. Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство взаимозачитываемые и в отчете о финансовом положении отражаются как сальдированная сумма (нетто позиция), только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить взаимозачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести взаимозачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Сегментная отчетность

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководству Банка, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов (Примечание 31).

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды, и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок по отношению к балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратной РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание комиссионных доходов

Комиссии за открытие кредитного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением займов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займам. В случае предоставления невозобновляемой кредитной линии, комиссия за обязательства по предоставлению займа включается в состав дисконта по займам (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае предоставления невозобновляемой кредитной линии, комиссия за обязательство по предоставлению займа отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Прочие комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком.

Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды, и величина доходов может быть достоверно определена).

Купля-продажа и конвертация иностранных валют

Банк осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через операционные кассы и банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным Банком, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты. Разницы между официальными курсами и обменными курсами Банка признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

Прибыль на акцию

Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю собственников Банка, на средневзвешенное количество долей участия, находящихся в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Стандартно приобретение и реализация финансовых активов и обязательств признаются по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Классификация и последующая оценка финансовых активов

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ»); оцениваемые по амортизированной стоимости («АС»); оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССЧПСД»).

Выбор категории классификации зависит от бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовым активом, а также от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств от этого финансового актива.

При оценке бизнес-модели Банк руководствуется следующими определяющими факторами:

- бизнес-модель определяется на уровне, отражающем порядок совместного управления группами финансовых активов (не на основании конкретных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования);
- не используются сценарии, такие как наиболее неблагоприятный вариант развития событий или стрессовый сценарий, реализации которых Банк имеет разумные основания не ожидать;
- каким образом оценивается результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и как соответствующая информация предоставляется управленческому составу Банка;
- каковы риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и как осуществляется управление этими рисками;
- каковы показатели вознаграждения управляющих бизнесом, определяется ли это вознаграждение на основе справедливой стоимости финансовых активов, находящихся в их управлении, или на основе потоков денежных средств, полученных от финансовых активов;
- какова частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Данная информация рассматривается не изолированно от других данных, а в рамках единого целостного анализа.

В соответствии с вышеуказанными факторами и рекомендациями МСФО 9 Банком определены следующие бизнес-модели для управления финансовыми активами:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков.

Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена. Случаями продажи финансового актива, не противоречащими бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков» являются:

- продажа вызвана повышением кредитного риска по финансовому активу;
- продажи (даже если они значительны) осуществляются не часто, или они незначительны по отдельности и в совокупности (даже если они осуществляются часто);
- продажи осуществляются близко к сроку погашения соответствующего финансового актива, и поступления от продажи приблизительно равны получению оставшейся части предусмотренных договором потоков денежных средств;
- удержание актива как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков».

Реализация финансовых активов в рамках данной бизнес-модели может быть с целью:

- управления ликвидностью;
- реинвестирования в более доходные активы с целью максимизации дохода;
- соответствия требованиям регулятора;
- удержание актива для прочих целей.

В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:

- управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
- управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
- портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
- портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли.

Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени, получением краткосрочной прибыли или производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или были определены в качестве инструмента хеджирования).

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производил реклассификаций.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный оценочный резерв под кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 30. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 30. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 30 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Банк подвержен кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

Модификация финансовых активов, в том числе реструктуризация займов

Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Банк может признать изменения в договорных условиях как «рыночное», если (а) не было существенного увеличения кредитного риска актива, (б) заемщик имеет контрактное право на досрочное погашение ссуды и практическую возможность рефинансировать ссуду без существенных издержек, (в) изменение эффективной ставки процента было произведено вследствие изменения рыночных условий финансирования. В случае соответствия вышеуказанным критериям, то эффект от изменения условий не признается как доход/убыток от модификации и учитывается на перспективной основе.

Списание финансовых активов

В случае невозможности взыскания финансовых активов, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение.

Списание финансовых активов происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как увеличение доходов от восстановления убытков от обесценения финансовых активов в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Банк рассматривает следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания финансовых активов: количество дней просрочки платежа более 180 дней, процесс ликвидации, процедура банкротства, справедливая стоимость обеспечения ниже расходов на взыскание.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то Банк продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Банк продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей.

Категории оценки финансовых обязательств

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Комбинированные финансовые инструменты

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ

Банк может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства по амортизированной стоимости

Прочие финансовые обязательства (включая депозиты банков и депозиты клиентов, договора РЕПО и прочие финансовые обязательства) первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из 1) суммы, отраженной в качестве ожидаемых кредитных убытков и 2) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним.

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и его первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Производные финансовые инструменты

Форвардные и фьючерсные контракты

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в примечаниях (Примечание 29).

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором

Банк в рамках своей деятельности арендует семь офисных помещений (2021 год: семь). Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

При определении срока аренды руководство Банк учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды.

Потенциальные будущие оттоки денежных средств не включались в оценку обязательств по аренде, так как отсутствует достаточная уверенность в том, что договор аренды будет продлен или расторгнут.

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах НБ РК с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев и средства в кредитных учреждениях с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствам. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Банком, включая такие суммы, начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета его контрагентов, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или эквиваленты денежных средств с точки зрения клиента.

Обязательные резервные требования в НБРК

Обязательные резервы отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства на корреспондентских счетах в НБРК и наличность в кассе, которые не могут быть использованы Банком на финансирование ежедневной деятельности Банка и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в отчете о движении денежных средств.

Средства в кредитных учреждениях

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Займы клиентам

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 3 и 7 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратной покупки РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, отражаются в финансовой отчетности и средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как займ, полученный, обеспеченный залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются в части деньги и денежные эквиваленты.

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций с обратным выкупом в РК, получатель обеспечения не имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Земля и здания, предназначенные для использования в выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях или убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отражаются по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	1-5%
Улучшения арендуемой собственности	10-20%
Компьютерное оборудование	20-33.3%
Транспорт	20%
Мебель и прочее оборудование	15-33.3%
Нематериальные активы	6.67-33.3%

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение материальных и нематериальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы отражаются в отчете о финансовом положении как «Активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая потерю контроля над дочерней организацией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Внеоборотные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются.

Счета и депозиты банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Текущие счета и депозиты клиентов

Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года прочие заемные средства также включают обязательства по финансовой аренде.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Операционные налоги

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках.

Резервы

Оценочные обязательства отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Торговая и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда вероятность оттока средств в результате их погашения незначительна. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка, операции в валютах отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов, если они рассматриваются как корректировка процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

<i>В Казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
тенге/доллар США	462.65	431.80
тенге/евро	492.86	489.10

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в который относятся изменения справедливой стоимости данных финансовых активов;
- прочие фонды, созданные в соответствии с требованиями НБРК.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО. В соответствии с требованиями законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

3 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно применять суждения, делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

3 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 29. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под неиспользованные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта.

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования (кредитных карт, овердрафтов)

В отношении некоторых механизмов кредитования подверженность Банка риску кредитных убытков может выходить за рамки максимального срока действия кредитного договора. Это исключение применяется к определенным возобновляемым механизмам кредитования, которые включают кредит и компонент неиспользованного обязательства, а также к случаям, когда возможность Банка по договору действительно потребовать погашения и аннулировать неиспользованный компонент не ограничивает его подверженность риску кредитных убытков.

Для таких механизмов кредитования Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Банк подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Для применения этого исключения необходимо применение суждения. Руководство применило суждение для определения механизмов кредитования, как розничных, так и коммерческих, к которым применяется данное исключение. Банк применил это исключение к механизмам кредитования со следующими характеристиками: (а) отсутствие фиксированного срока или структуры погашения, (б) предусмотренную в договоре возможность его расторжения нельзя использовать в рамках повседневного управления подверженностью кредитному риску и договор может быть аннулирован только в случае, если Банку станет известно об увеличении кредитного риска на уровне отдельного механизма кредитования, и (в) управление рисками осуществляется на групповой основе. Кроме того, Банк применил суждение для определения периода оценки ожидаемых кредитных убытков, включая дату начала и ожидаемую дату прекращения подверженности рискам.

Банк рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Банк подвергался кредитному риску по аналогичным инструментам, включая дату последней значительной модификации механизма кредитования, которая определяет начало периода, в течение которого оценивается значительное увеличение кредитного риска, (б) продолжительности периода, в течение которого могут произойти дефолты по аналогичным финансовым инструментам после значительного увеличения кредитного риска, и (в) мер по управлению кредитным риском (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов), коэффициента досрочного погашения и прочих факторов, влияющих на ожидаемые сроки погашения кредитов. При использовании этих факторов Банк сегментирует портфели возобновляемых механизмов кредитования на подгруппы и применяет коэффициенты, являющиеся наиболее релевантными, исходя из данных и опыта прошлых периодов, а также прогнозной информации.

Значительное увеличение кредитного риска

Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля.

3 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Банк провел следующий анализ чувствительности размера провизий: 1) переход всех кредитов в Этап 2 из Этапа 1 одномоментно, 2) влияние обеспечения на обесцененные кредиты. При условии, что все кредиты одномоментно перешли бы из Этапа 1 в Этап 2, провизии Банка увеличились бы на 14,529,432 тыс. тенге (10,896,233 тыс. тенге в 2021 году). При условии, что у Банка не было бы обеспечения по обесцененным кредитам, провизии увеличились бы на 1,904,836 тыс. тенге (458,740 тыс. тенге в 2021 году). При условии, что все кредиты одномоментно перешли бы из Этапа 1 в Этап 3, провизии Банка увеличились бы на 167,349,089 тыс. тенге (155,797,710 тыс. тенге в 2021 году). При условии, что если кредиты остаются в текущей стадии и LGD составит 100%, провизии Банка увеличились бы на 9,198,074 тыс. тенге (2,016,483 тыс. тенге в 2021 году).

Изменение допущений в модели ожидаемых кредитных убытков для корпоративного портфеля

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк актуализовал источники определения вероятности дефолта для корпоративного портфеля в соответствии с обновленными регуляторными требованиями. Данный факт привел к увеличению ожидаемых кредитных убытков оценочно на сумму 2,183,794 тыс. тенге.

Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)

Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Банк определил и рассмотрел договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания. Банком осуществлен анализ денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), результат не требует применения существенных суждений.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Земля и здание Банка были приобретены по рыночной стоимости. Переоценка по данной группе основных средств проводится один раз в два года. Информация о методике оценки основных средств представлена в Примечании 10.

Банк осуществил переоценку части здания в виде нежилых помещений и земельного участка в октябре 2021 года. Оценка производилась независимой организацией ТОО «PKF Оценка собственности». При определении рыночной стоимости использовался метод сравнительного анализа продаж в рамках сравнительного (рыночного) подхода.

При расчете справедливой стоимости основных средств Банка справедливая стоимость была отнесена в Уровень 3, поскольку исходными данными для оценки являлись котировочные цены из общедоступных интернет ресурсов, скорректированные на особенности здания.

В результате проведенной Банком переоценки объектов недвижимости, стоимость земельного участка увеличилась на 27,361 тыс. тенге, а стоимость здания увеличилась на 79,163 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2022 года, балансовая стоимость существенно не отличается от ее справедливой стоимости.

3 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Определение срока аренды

Банк арендует офисные здания у третьих лиц по бессрочным договорам, которые автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора за 6 месяцев до предполагаемой даты расторжения. Банк определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Банка. В результате срок аренды самых значимых офисных зданий определяется как 4- 5 лет.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 6, для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк использует методы оценки, относимые ко второму уровню иерархии справедливой стоимости.

По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2022 и 2021 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 322,313 тысяч тенге и 418,325 тысяч тенге, соответственно.

4 Переход на новые или пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности и новые учетные положения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2022 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

«Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры – стоимость выполнения договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг., касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).

- Поправка к МСФО (IAS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какую-либо выручку, полученную от продажи готовой продукции, произведенной в период подготовки организацией данного актива к предполагаемому использованию. Выручка от продажи такой готовой продукции вместе с затратами на ее производство теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация должна применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости такой готовой продукции. Стоимость не будет включать амортизацию такого тестируемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IAS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива» посредством оценки технических и физических характеристик данного актива. Следовательно, актив может функционировать в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет ожидаемого руководством уровня операционной деятельности.
- В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на выполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на выполнение договора включают в себя дополнительные затраты на выполнение такого договора и распределение других затрат, которые непосредственно связаны с выполнением договора. Поправка также разъясняет, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает весь убыток от обесценения активов, использованных при выполнении договора, а не активов, предназначенных для выполнения этого договора.

4 Переход на новые или пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности и новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 3 был дополнен включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал ссылку на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 года. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Следовательно, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что организация-покупатель не обязана признавать условные активы, как они определены согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.
- В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».
- Внесены поправки в иллюстративный пример 13 к МСФО (IFRS) 16: убран пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка внесена для того, чтобы избежать потенциальной неопределенности в отношении способа учета улучшений арендованного имущества.
- МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация начинает применять МСФО с более поздней даты, чем ее материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим данное исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы, используя числовые значения показателей, отраженные материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет действие указанного выше освобождения на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.
- Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

Применение поправок не оказало значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумме нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

4 Переход на новые или пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности и новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- **Дата вступления в силу:** Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- **Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:** Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- **Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги:** Следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.
- **Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:** Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.
- **Прочие поправки:** Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

4 Переход на новые или пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности и новые учетные положения (продолжение)

Переходная опция для страховщиков в применении МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущена 9 декабря 2021 и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправка к требованиям перехода к МСФО (IFRS) 17 предоставляет страховщикам возможность, направленную на повышение пользы информации для инвесторов о начальном применении МСФО (IFRS) 17. Поправка касается только перехода страховщиков на МСФО (IFRS) 17 и не влияет на какие-либо другие требования МСФО (IFRS) 17. Переходные требования в МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 применяются в разные даты и приведут к следующим однократным разницам в классификации сравнительной информации, представленной при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17: несоответствия в учете между обязательствами по договорам страхования, оцениваемыми по текущей стоимости и любыми соответствующими финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости, если организация решит пересчитать сравнительную информацию для МСФО (IFRS) 9, классификационные разницы между финансовыми активами, признание которых прекращено в сравнительном периоде (к которым МСФО (IFRS) 9 не будет применяться), и другими финансовыми активами (к которым МСФО (IFRS) 9 будет применяться). Поправка поможет страховщикам избежать данных временных несоответствий в учете и, соответственно, повысит пользу сравнительной информации для инвесторов. Страховщикам предоставляется выбор в предоставлении сравнительной информации о финансовых активах. При первоначальном применении МСФО (IFRS) 17 организация сможет для целей представления сравнительной информации применить классификационное наложение к финансовым активам, по которым она не будет пересчитывать сравнительную информацию по МСФО (IFRS) 9. Переходную опцию можно будет применять для каждого инструмента отдельно. Опция разрешит организации представить сравнительную информацию, как если бы требования МСФО (IFRS) 9 по классификации и оценке применялись к этому финансовому инструменту, но не требует от организации применять требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения. Опция требует от организации, которая применяет классификационное наложение к финансовому активу, применять достоверную и подтверждаемую информацию, доступную на дату перехода, для определения того, как организация ожидает классифицировать этот актив с применением МСФО (IFRS) 9.

Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). В поправках к МСФО (IAS) 12 разъясняется, каким образом необходимо отражать отложенный налог по таким операциям, как аренда и начисление обязательств по выводу активов из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от отражения отложенного налога при первоначальном признании активов или обязательств. Ранее существовала неопределенность в отношении применения этого исключения к таким операциям, как аренда и вывод активов из эксплуатации, – операциям, по которым одновременно признается и актив, и обязательство. В поправках разъясняется, что данное исключение не применяется, и что организации обязаны отражать отложенный налог по таким операциям. Согласно этим поправкам, организации должны признавать отложенный налог по операциям, по которым при первоначальном признании возникают равные суммы налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять условие. В то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

4 Переход на новые или пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности и новые учетные положения (продолжение)

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 8 разъясняет, как организациям следует различать изменения в учетной политике и изменения в бухгалтерских оценках.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 г. и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или после этой даты). В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики. Поправки содержат определение существенной информации об учетной политике. Кроме того, поправки разъясняют, что информация об учетной политике, как ожидается, будет существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. В поправках приводятся примеры информации об учетной политике, которая с вероятностью будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учетной политике не нужно раскрывать. Однако, если такая информация раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО «Формирование суждений о существенности», содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Счета в НБРК	293,676,363	74,906,092
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	23,330,904	21,298,772
Операция «обратное РЕПО»	10,039,094	-
Наличные денежные средства в кассе	2,159,956	1,569,371
Итого денежные средства и их эквиваленты	329,206,317	97,774,235

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 29.

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Счета в НБРК	Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	Операция «обратное РЕПО»	Итого
31 декабря 2022 г.				
Превосходный уровень	-	14,641,192	-	14,641,192
Хороший уровень	293,676,363	8,689,712	10,039,094	312,405,169
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	293,676,363	23,330,904	10,039,094	327,046,361

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Счета в НБРК	Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	Операция «обратное РЕПО»	Итого
31 декабря 2021 г.				
Превосходный уровень	-	7,573,933	-	7,573,933
Хороший уровень	74,906,092	13,724,839	-	88,630,931
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	74,906,092	21,298,772	-	96,204,864

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1 по состоянию на 1 января и 31 декабря 2022 года. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 29.

На 31 декабря 2022 года совокупная сумма денежных средств и их эквивалентов трех крупнейших банков-контрагентов за исключением НБ РК составляла 17,736,476 тыс. тенге (31 декабря 2021 года 16,426,598 тыс. тенге) или 5% процентов от денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2021 года: 17%).

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

За исключением договоров обратного РЕПО, суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств не имеют обеспечения.

Степень снижения кредитного риска, предоставляемая обеспечением, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением»).

На 31 декабря 2021 года сделки по покупке и обратной продаже («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев отсутствовали. Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев на 31 декабря 2022 предоставлены в таблице ниже:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	
	Активы с избыточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	10,039,094	10,035,922

Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

6 Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Производные финансовые инструменты	22,908	29,046
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,908	29,046

6 Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

	31 декабря 2022 г.				31 декабря 2021 г.			
	Средняя ставка по договорам, курс/%	Условная сумма	Справедливая стоимость		Средняя ставка по договорам, курс/ %	Условная сумма	Справедливая стоимость	
			Актив	Обязательство			Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Иностранная валюта								
Споты								
Продажа USD против KZT	-	-	-	-	432.4	6,053,660	8,460	-
Покупка USD против KZT					431.8	8,636,000	660	(620)
Свопы								
Покупка/продажа EUR против USD	-	-	-	-	489.1	5,380,100	8,076	-
Покупка/продажа USD против KZT	487.4	291,213	-	(8,787)	433.59	21,989,503	-	(22,845)
Покупка/продажа KZT против USD	489.4	300,000	9,976	-	442.25	400,000	1,039	-
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		591,213	9,976	(8,787)		42,459,263	18,235	(23,465)

На момент оформления производных финансовых инструментов они часто представляют собой исключительно взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без него. В то же время, эти инструменты подвержены большой волатильности.

6 Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Банка.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Производные финансовые инструменты	8,787	23,465
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,787	23,465

7 Займы клиентам

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Займы, предоставленные юридическим лицам		
Корпорации	109,703,747	74,465,378
Малый и средний бизнес	62,676,489	76,900,840
Итого займы, предоставленные юридическим лицам	172,380,236	151,366,218
Займы, предоставленные физическим лицам		
Потребительские займы	93,255,404	78,616,090
Ипотечное кредитование	54,832,966	28,601,942
Кредитные карты	1,806,804	1,402,781
Итого займы, предоставленные физическим лицам	149,895,174	108,620,813
Итого займы, предоставленные клиентам оцениваемые по амортизированной стоимости	322,275,410	259,987,031
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10,127,557)	(6,038,080)
Итого займы, предоставленные клиентам	312,147,853	253,948,951

Банк использует следующую классификацию займов по классам:

Займы, предоставленные юридическим лицам:

- Корпорации – займы, предоставленные клиентам с годовой выручкой более 3,000,000 минимальных расчетных показателей и/или среднегодовой численностью сотрудников более 250 человек;
- Малый и средний бизнес (МСБ) – займы, предоставленные клиентам с годовой выручкой не более 3,000,000 минимальных расчетных показателей и/или среднегодовой численностью сотрудников менее 250 человек.

По состоянию на 31 декабря 2022 года месячный расчетный показатель РК был равен 3,063 тенге (31 декабря 2021 года: 2,917 тенге).

7 Займы клиентам (продолжение)

Займы, предоставленные физическим лицам:

- ипотечное кредитование;
- потребительские займы;
- кредитные карты.

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

В тысячах Казахстанских тенге	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Займы, предоставлен- ные юридическим лицам						
Корпорации	109,703,747	(1,385,031)	108,318,716	74,465,378	(384,412)	74,080,966
Малый и средний бизнес	62,676,489	(2,431,209)	60,245,280	76,900,840	(535,367)	76,365,473
Займы, предоставлен- ные физическим лицам						
Потребительские займы	93,255,404	(5,712,919)	87,542,485	78,616,090	(4,711,901)	73,904,189
Ипотечное кредитование	54,832,966	(512,759)	54,320,207	28,601,942	(344,016)	28,257,926
Кредитные карты	1,806,804	(85,639)	1,721,165	1,402,781	(62,384)	1,340,397
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизирова нной стоимости	322,275,410	(10,127,557)	312,147,853	259,987,031	(6,038,080)	253,948,951

7 Займы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже раскрываются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода за 2021 и 2022 годы:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>								
Малый и средний бизнес								
На 1 января 2022 года	(535,366)	-	-	(535,366)	76,900,841	-	-	76,900,841
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	27,460	(290,016)	-	(262,556)	(7,142,329)	4,625,450	-	(2,516,879)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	(1,399,930)	(1,399,930)	-	-	2,516,879	2,516,879
Вновь созданные или приобретенные	(36,836)	-	-	(36,836)	48,221,103	-	-	48,221,103
Прекращение признания в течение периода	458,527	-	-	458,527	(62,445,455)	-	-	(62,445,455)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(413,135)	(241,911)	-	(655,046)	(10,468,821)	-	6,487,097	(3,981,724)
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	-	(171,020)	307,697	-	136,677
На 31 декабря 2022 года	(499,350)	(531,927)	(1,399,930)	(2,431,207)	55,534,160	4,625,450	2,516,879	62,676,489
Малый и средний бизнес								
На 1 января 2021 года	(293,958)	-	-	(293,958)	75,020,471	2,542,657	-	77,563,128
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-	2,141,947	(2,141,947)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(516,966)	-	-	(516,966)	64,307,664	-	-	64,307,664
Прекращение признания в течение периода	248,507	-	-	248,507	(52,512,006)	-	-	(52,512,006)
Изменения в связи с частичным погашением	19,173	-	-	19,173	(4,185,992)	(400,709)	-	(4,586,701)
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы и прочие изменения	7,878	-	-	7,878	(7,871,244)	-	-	(7,871,244)
На 31 декабря 2021 года	(535,366)	-	-	(535,366)	76,900,841	-	-	76,900,841

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>								
Корпорации								
На 1 января 2022 года	(384,412)	-	-	(384,412)	74,465,378	-	-	74,465,378
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Вновь созданные или приобретенные	(219,738)	-	-	(219,738)	97,368,404	-	-	97,368,404
Прекращение признания в течение периода	292,792	-	-	292,792	(61,624,906)	-	-	(61,624,906)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1,073,674)	-	-	(1,073,674)	-	-	-	-
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	-	(505,129)	-	-	(505,129)
На 31 декабря 2022 года	(1,385,031)	-	-	(1,385,031)	109,703,747	-	-	109,703,747
Корпорации								
На 1 января 2021 года	(391,369)	(29,517)	-	(420,886)	62,987,236	6,378,214	-	69,365,450
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Вновь созданные или приобретенные	(277,597)	-	-	(277,597)	54,941,070	-	-	54,941,070
Прекращение признания в течение периода	368,682	29,517	-	398,199	(49,214,176)	(6,378,214)	-	(55,592,390)
Изменения в связи с частичным погашением	(76,250)	-	-	(76,250)	(4,261,943)	-	-	(4,261,943)
Курсовые разницы и прочие изменения	(7,878)	-	-	(7,878)	10,013,191	-	-	10,013,191
На 31 декабря 2021 года	(384,412)	-	-	(384,413)	74,465,378	-	-	74,465,378

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>								
Потребительские займы								
На 1 января 2022 года	(1,897,044)	(79,150)	(2,735,707)	(4,711,901)	75,140,937	457,413	3,017,740	78,616,090
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	500,514	(72,740)	-	427,774	(2,756,441)	376,853	-	(2,379,588)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	(41,715)	(1,775,462)	(1,817,177)	-	261,530	1,796,642	2,058,172
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(9,965)	5,975	261,667	257,677	220,905	(36,903)	(290,741)	(106,739)
Вновь созданные или приобретенные	(1,204,385)	-	-	(1,204,385)	52,269,131	-	-	52,269,131
Прекращение признания в течение периода	602,910	57,144	77,814	737,868	(34,685,143)	(330,058)	(302,032)	(35,317,233)
Корректировка руководства на дополнительное резервное покрытие	(897,381)	(8,152)	(200,733)	(1,106,266)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	(442,468)	-	261,530	(180,938)
Списания	27,784	53,344	1,703,491	1,703,491	-	-	(1,703,491)	(1,703,491)
На 31 декабря 2022 года	(2,905,351)	(138,638)	(2,668,930)	(5,712,919)	89,746,921	728,835	2,779,648	93,255,404

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>								
Потребительские займы								
На 1 января 2021 года	(1,228,197)	(62,224)	(2,809,970)	(4,100,391)	72,706,279	391,041	3,601,633	76,698,953
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	4,944	(18,236)	-	(13,292)	(136,311)	104,992	-	(31,319)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	26,547	10,889	(634,546)	(597,110)	(723,679)	(68,052)	694,889	(96,842)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(2,006)	6,135	41,553	45,682	64,396	(41,377)	(53,273)	(30,254)
- из обесцененных активов в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(458)	2,448	1,990	-	2,412	(3,138)	(726)
Вновь созданные или приобретенные	(1,425,310)	(57,170)	(1,406,596)	(2,889,076)	56,642,643	330,628	1,553,978	58,527,249
Прекращение признания в течение периода	374,178	4,256	218,529	596,963	(22,954,342)	(25,753)	(280,165)	(23,260,260)
Изменения в связи с частичным погашением	347,936	16,937	615,291	980,164	(30,331,350)	(109,512)	(909,538)	(31,350,400)
Списания	4,864	20,721	1,237,584	1,263,169	(126,699)	(126,966)	(1,586,646)	(1,840,311)
На 31 декабря 2021 года	(1,897,044)	(79,150)	(2,735,707)	(4,711,901)	75,140,937	457,413	3,017,740	78,616,090

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>								
Ипотечные займы								
На 1 января 2022 года	(65,326)	(495)	(278,195)	(344,016)	27,797,499	67,506	736,937	28,601,942
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	44,968	(44,168)	-	800	(550,229)	181,850	-	(368,379)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	44,380	(179,951)	(135,571)	-	(180,804)	548,983	368,179
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(300)	-	35,023	34,723	81,848	-	(96,112)	(14,264)
Вновь созданные или приобретенные	(75,642)	-	-	(75,642)	33,003,073	-	-	33,003,073
Прекращение признания в течение периода	4,995	37	88,928	93,960	(6,508,738)	(4,309)	(244,537)	(6,757,584)
Корректировка руководства на дополнительное резервное покрытие	(63,390)	(396)	(23,227)	(87,013)	-	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	(154,695)	(642)	(357,422)	(512,759)	53,823,452	64,243	945,271	54,832,966

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>В тысячах Казахских тенге</i>								
Ипотечные займы								
На 1 января 2021 года	(33,913)	(636)	(217,634)	(252,183)	23,669,407	105,925	816,948	24,592,280
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	150	(494)	-	(344)	(74,061)	67,508	-	(6,553)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	398	524	(104,375)	(103,453)	(223,974)	(84,595)	268,221	(40,348)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(50)	-	5,643	5,593	21,640	-	(22,547)	(907)
Вновь созданные или приобретенные	(40,156)		(4,342)	(44,498)	17,285,409		11,917	17,297,326
Прекращение признания в течение периода	12,003	111	74,434	86,548	(8,537,268)	(21,332)	(261,243)	(8,819,843)
Изменения в связи с частичным погашением	(3,758)	-	(31,921)	(35,679)	(4,343,654)	-	(76,359)	(4,420,013)
На 31 декабря 2021 года	(65,326)	(495)	(278,195)	(344,016)	27,797,499	67,506	736,937	28,601,942

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>								
Кредитные карточки								
На 1 января 2022 года	(16,670)	(210)	(45,504)	(62,384)	1,331,961	3,259	67,561	1,402,781
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	122	(926)	-	(804)	(6,540)	5,956	-	(584)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	241	88	(12,571)	(12,242)	(18,546)	(1,492)	18,494	(1,544)
- из обесцененных активов в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(17)	227	210	-	109	(337)	(228)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(38)	93	3,436	3,491	1,940	(1,275)	(5,101)	(4,436)
Вновь созданные или приобретенные	(8,732)	(3)	(4,121)	(12,856)	447,773	18	6,063	453,854
Прекращение признания в течение периода	1,973	29	5,778	7,780	(157,651)	(495)	(8,578)	(166,724)
Изменения в связи с частичным погашением	(10,560)	-	(3,641)	(14,201)	127,317	3	4,942	132,262
Списания	15	-	5,352	5,367	(631)	-	(7,946)	(8,577)
На 31 декабря 2022 года	33,649	946	51,044	85,639	1,725,623	6,083	75,098	1,806,804

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>								
Кредитные карточки								
На 1 января 2021 года	(15,700)	(368)	(42,099)	(58,167)	1,264,068	7,529	62,020	1,333,617
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	59	(119)	-	(60)	(1,855)	2,073	-	218
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	241	55	(10,812)	(10,516)	(13,325)	(1,143)	16,051	1,583
- из обесцененных активов в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(30)	1,067	1,037	-	395	(1,646)	(1,251)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(88)	208	1,739	1,859	2,491	(4,307)	(2,684)	(4,500)
Вновь созданные или приобретенные	(3,563)	(20)	(311)	(3,894)	293,185	264	462	293,911
Прекращение признания в течение периода	2,773	58	1,189	4,020	(224,056)	(1,120)	(1,836)	(227,012)
Изменения в связи с частичным погашением	(392)	(13)	(4,905)	(5,310)	11,460	(31)	5,582	17,011
Списания	-	19	8,628	8,647	(7)	(401)	(10,388)	(10,796)
На 31 декабря 2021 года	(16,670)	(210)	(45,504)	(62,384)	1,331,961	3,259	67,561	1,402,781

7 Займы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества корпоративного, малого и среднего бизнесов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2022 года. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 30.

	Корпорации			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
<i>В тысячах Казахских тенге</i>				
31 декабря 2022 г.				
- Хороший уровень	99,944,165	-	-	99,944,165
- Удовлетворительный уровень	9,759,582	-	-	9,759,582
Валовая балансовая стоимость	109,703,747	-	-	109,703,747
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,385,031)	-	-	(1,385,031)
Балансовая стоимость	108,318,716	-	-	108,318,716

	Корпорации			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
<i>В тысячах Казахских тенге</i>				
31 декабря 2021 г.				
- Хороший уровень	74,465,378	-	-	74,465,378
Валовая балансовая стоимость	74,465,378	-	-	74,465,378
Оценочный резерв под кредитные убытки	(384,412)	-	-	(384,412)
Балансовая стоимость	74,080,966	-	-	74,080,966

7 Займы клиентам (продолжение)

	Малый и средний бизнес			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
<i>В тысячах Казахских тенге</i>				
31 декабря 2022 г.				
- Превосходный уровень	40,333,614	-	-	40,333,614
- Хороший уровень	10,166,763	-	1,861,647	12,028,410
- Удовлетворительный уровень	5,033,783	-	5,280,682	10,314,465
Валовая балансовая стоимость	55,534,160	-	7,142,329	62,676,489
Оценочный резерв под кредитные убытки	(499,352)	-	(1,931,857)	(2,431,209)
Балансовая стоимость	55,034,808	-	5,210,472	60,245,280

	Малый и средний бизнес			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
<i>В тысячах Казахских тенге</i>				
31 декабря 2021 г.				
- Превосходный уровень	70,441,294	-	-	70,441,294
- Хороший уровень	4,611,464	-	-	4,611,464
- Удовлетворительный уровень	1,848,082	-	-	1,848,082
Валовая балансовая стоимость	76,900,840	-	-	76,900,840
Оценочный резерв под кредитные убытки	(535,367)	-	-	(535,367)
Балансовая стоимость	76,365,473	-	-	76,365,473

7 Займы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов по секторам экономики:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	149,895,174	108,620,813
Торговля	60,520,515	72,532,047
Финансы	56,171,726	28,886,607
Производство	27,276,306	22,015,421
Услуги	9,903,237	6,188,427
Горнодобывающая промышленность	9,497,612	5,305,823
Энергетика	1,861,647	2,257,279
Ремонт и техническое обслуживание	1,713,305	2,141,947
Операции с недвижимым имуществом	1,677,135	1,927,408
Деятельность холдинговых компаний	1,417,028	1,068,972
Строительство	1,010,662	-
Транспорт	-	7,704,764
Прочие	1,331,063	1,337,523
Итого до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	322,275,410	259,987,031
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10,127,557)	(6,038,080)
Итого займы клиентам	312,147,853	253,948,951

Ниже приводится анализ обеспечения по корпоративным кредитам и кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Кредиты крупному бизнесу	Кредиты МСБ	Ипотечные займы
Балансовая стоимость	106,505,944	60,245,280	54,320,207
Денежные депозиты	2,525,692	489,304	232,854
Объекты недвижимости	36,063,546	44,424,543	117,527,709
Оборудование	8,615,062	3,869,914	-
Торгово-материальные ценности	36,575,672	8,150,241	-
Автотранспорт	8,858,130	32,708,891	-
Итого	92,638,102	89,642,893	117,760,563

Ниже приводится анализ обеспечения по корпоративным кредитам и кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Кредиты крупному бизнесу	Кредиты МСБ	Ипотечные займы
Балансовая стоимость	71,216,770	76,356,473	28,257,926

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)**Примечания к финансовой отчетности**

Денежные депозиты	209,150	2,060,309	7,103
Объекты недвижимости	23,834,381	38,635,305	76,394,295
Оборудование	9,401,198	1,435,931	-
Торгово-материальные ценности	31,374,486	9,543,741	-
Автотранспорт	6,047,602	27,912,978	-
Итого	70,866,817	79,588,264	76,401,398

7 Займы клиентам (продолжение)

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>В тысячах Казахских тенге</i>				
Обесцененные активы:				
<i>Займы юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Малый и средний бизнес	1,116,949	4,431,117	-	-
<i>Займы физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Ипотечные кредиты	587,848	3,572,238	-	-
Потребительские кредиты	-	-	110,719	-
Кредитные карты	-	-	24,054	-

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>В тысячах Казахских тенге</i>				
Обесцененные активы:				
<i>Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Ипотечные кредиты	458,740	2,400,243	-	-
Потребительские кредиты	-	-	282,034	-
Кредитные карты	-	-	22,051	-

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<i>В тысячах Казахских тенге</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	175,651,145	168,505,792
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	116,519,335	89,746,616
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	292,170,480	258,252,408

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
31 декабря 2022 г.			
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	106,298,616	(68,676)	106,229,940
Дисконтные ноты НБРК	69,421,205	-	69,421,205
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	175,719,821	(68,676)	175,651,145

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
31 декабря 2021 г.			
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	60,802,750	(25,128)	60,777,622
Дисконтные ноты НБРК	107,728,170	-	107,728,170
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	168,530,920	(25,128)	168,505,792

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 29.

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Дисконтные ноты НБРК	Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	Итого
31 декабря 2022 г.			
- Хороший уровень	69,421,205	106,298,616	175,719,821
Итого валовая балансовая стоимость	69,421,205	106,298,616	175,719,821
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(68,676)	(68,676)
Итого балансовая стоимость	69,421,205	106,229,940	175,651,145

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Дисконтные ноты НБРК	Облигации Минис- терства финансов Республики Казахстан	Итого
31 декабря 2021 г. - Хороший уровень	107,728,170	60,802,750	168,530,920
Итого валовая балансовая стоимость	107,728,170	60,802,750	168,530,920
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(25,128)	(25,128)
Итого балансовая стоимость	107,728,170	60,777,622	168,505,792

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

Ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
31 декабря 2022 г.			
Корпоративные облигации	55,555,454	-	55,555,454
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	61,023,313	(59,432)	60,963,881
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	116,578,767	(59,432)	116,519,335

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
31 декабря 2021 г.			
Корпоративные облигации	49,400,668	-	49,400,668
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	40,385,280	(39,332)	40,345,948
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	89,785,948	(39,332)	89,746,616

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года имеют рейтинг международных рейтинговых агентств равный «BBB» (качество - хороший уровень, кроме инвестиций в долговые ценные бумаги ТОО «City Transportation Systems», рейтинг которых равен «СС» (качество – требует специального мониторинга), в сумме 4,668,213 тыс. тенге (2021: 4,356,903 тыс. тенге). Долговые ценные бумаги ТОО «City Transportation Systems» гарантированы Министерством Финансов Республики Казахстан.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки инвестиции в долговые ценные бумаги включены в Этап 1 по состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2022 года. Информация по процентному и кредитному рискам инвестиций в долговые ценные бумаги раскрыта в Примечании 29.

9 Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях предоставлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Займы, выданные кредитным учреждениям	4,941,667	7,150,173
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	3,241,953	-
Депозиты в виде обеспечения	2,737,197	1,443,642
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(381,925)	(337,300)
Итого средства в кредитных учреждениях	10,538,892	8,256,515

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк разместил денежные средства в иностранных банках в виде долгосрочных синдицированных займов в валюте Евро до 3-х лет на сумму в эквиваленте 4,928,600 тыс. тенге по ставке вознаграждения 3,971% годовых.

На 31 декабря 2022 года совокупная сумма размещенных денежных средств в банках составила 4,941,667 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 7,150,173 тыс. тенге) или 47% от средств в кредитных учреждениях (31 декабря 2021 года: 87%).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в кредитных учреждениях включены в Этап 1. В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 29.

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Срочные вклады	Депозиты в виде обеспечения	Займы, выданные кредитным учреждениям	Итого
31 декабря 2022 г.				
Превосходный уровень	3,241,953	1,638,612	-	4,880,565
Хороший уровень	-	1,098,585	1,479,319	2,577,904
Удовлетворительный уровень	-	-	3,462,348	3,462,348
Итого	3,241,953	2,737,197	4,941,667	10,920,817

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Срочные вклады	Депозиты в виде обеспечения	Займы, выданные кредитным учреждениям	Итого
31 декабря 2021 г.				
Превосходный уровень	-	181,368	-	181,368
Хороший уровень	-	1,262,274	7,150,173	8,412,447
Итого	-	1,443,642	7,150,173	8,593,815

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года остатки средств в других банках не имеют обеспечения.

Смотреть Примечание 26 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

10 Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Активы в форме права пользования	Земля	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	Здания и сооружения	Благоустрой- ство арендованной собственности	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочее оборудование	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость									
1 января 2021 г.	1,316,981	226,543	-	4,894,387	554,212	1,733,089	247,815	1,042,300	10,015,327
Поступления	-	-	2,728	-	-	697,368	1,583	34,313	735,992
Переоценка	-	27,361	-	83,744	-	-	-	-	111,105
Списано при переоценке	-	-	-	(110,028)	-	-	-	-	(110,028)
Выбытия	-	-	-	-	(3,837)	(17,789)	(351)	(33,744)	(55,721)
31 декабря 2021 г.	1,316,981	253,904	2,728	4,868,103	550,375	2,412,668	249,047	1,042,869	10,696,675
Поступления	398,072	-	67,721	116,274	-	91,870	2,163	269,384	945,484
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(4,787)	-	(79,080)	(259,625)	(14,870)	(212,566)	(570,928)
31 декабря 2022 г.	1,715,053	253,904	65,662	4,984,377	471,295	2,244,913	236,340	1,099,687	11,071,231
Накопленная амортизация									
1 января 2021 г.	411,060	-	-	56,543	347,861	789,728	135,863	497,686	2,238,741
Амортизационные отчисления	257,903	-	-	53,485	79,211	309,275	36,764	153,554	890,192
Выбытия	-	-	-	-	(3,837)	(17,120)	(238)	(18,511)	(39,706)
Списано при переоценке	-	-	-	(110,028)	-	-	-	-	(110,028)
31 декабря 2021 г.	668,963	-	-	-	423,235	1,081,883	172,389	632,729	2,979,199
Амортизационные отчисления	257,902	-	-	56,552	57,549	383,915	31,627	164,003	951,549
Выбытия	-	-	-	-	(79,080)	(259,443)	(14,880)	(210,699)	(564,102)
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2022 г.	926,865	-	-	56,552	401,704	1,206,355	189,136	586,033	3,366,646
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2022 г.	788,188	253,904	65,662	4,927,825	69,591	1,038,558	47,204	513,654	7,704,585
На 31 декабря 2021 г.	648,018	253,904	2,728	4,868,103	127,140	1,330,785	76,658	410,140	7,717,476

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили в 2022 году 69,659 тыс. тенге (2021 год: 94,037 тыс. тенге).

11 Нематериальные активы

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	Программное обеспечение	Товарный знак	Итого
Стоимость					
1 января 2021 г.	-	1,318,290	2,592,381	155	3,910,826
Поступления	147,290	317,699	99,639	-	564,628
31 декабря 2021 г.	147,290	1,635,989	2,692,020	155	4,475,454
Поступления	-	367,376	396,198	-	763,574
Реклассификация	(147,290)	-	-	-	(147,290)
Выбытия	-	(93,112)	(288,765)	-	(381,877)
31 декабря 2022 г.	-	1,910,253	2,799,453	155	4,709,861
Накопленная амортизация					
1 января 2021 г.	-	417,448	2,057,434	-	2,474,882
Амортизационные отчисления	-	322,373	105,479	-	427,852
Выбытия	-	(4,010)	(27,371)	-	(31,381)
31 декабря 2021 г.	-	735,811	2,135,542	-	2,871,353
Амортизационные отчисления	-	315,077	149,104	-	464,181
Выбытия	-	(93,112)	(288,765)	-	(381,877)
31 декабря 2022 г.	-	957,776	1,995,881	-	2,953,657
Балансовая стоимость					
31 декабря 2022 г.	-	952,477	803,572	155	1,756,204
31 декабря 2021 г.	147,290	900,178	556,478	155	1,604,101

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года в составе нематериальных средств отражены полностью самортизированные нематериальные активы первоначальной стоимостью 1,300,709 тыс. тенге и 1,544,928 тыс. тенге, соответственно.

12 Прочие активы

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по агентским услугам	454,460	39,312
Дебиторская задолженность по карточным операциям	380,430	200,013
Прочие инвестиции	64,012	63,174
Дебиторская задолженность клиентов по ChocoTravel	13,720	13,766
Начисленный комиссионный доход	6,201	7,635
Задолженность Казахстанской Фондовой Биржи	3,687	3,687
Прочее	14,360	49,917
Итого прочие финансовые активы	936,870	377,504
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(56,126)	(24,675)
Итого прочие финансовые активы	880,744	352,829
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата	332,375	448,335
Товарно-материальные запасы	109,225	139,390
Дебиторы по неосновной банковской деятельности	74,158	61,420
Дебиторы по капитальным затратам	67,464	109,079
Прочие налоги и платежи в бюджет	8,504	-
Прочее	7,067	5,480
Итого прочие нефинансовые активы	598,793	763,704
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочие активы	1,479,537	1,116,533

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков прочие активы включены в Этап 1 по состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2022 года. На 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность включает в себя взаиморасчеты по карточным операциям с Master Card, VISA и АО «Народный Банк Казахстана».

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Дебиторская задолженность по карточным операциям	Прочие финансовые активы	Итого
31 декабря 2022 г.			
Превосходный уровень	380,430	-	380,430
Хороший уровень	-	500,314	500,314
Итого	380,430	500,314	880,744

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Дебиторская задолженность по карточным операциям	Прочие финансовые активы	Итого
31 декабря 2021 г.			
Превосходный уровень	200,313	-	200,313
Хороший уровень	-	152,516	152,516
Итого	200,313	152,516	352,829

13 Счета и депозиты других банков

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Корреспондентские счета других банков	786,460	421,102
Долгосрочные займы, полученные от ОООВБО	180,228	-
Итого счета и депозиты банков по амортизированной стоимости	966,688	421,102

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годы срочные депозиты отсутствуют.

Денежные средства на корреспондентских счетах используются в рамках операционной деятельности Банка.

14 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям «РЕПО» по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	63,711,251	63,899,124	49,313,421	51,897,157
Итого кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	63,711,251	63,899,124	49,313,421	51,897,157

Займы по соглашениям РЕПО используются Банком для дальнейшего финансирования кредитования, а также в целях обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Банка. Банк регулярно использует данный вид инструмента привлечения и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашениям РЕПО в случае возникновения необходимости.

15 Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов представлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	308,398,648	170,287,224
- Срочные депозиты	171,712,521	155,290,375
Физические лица		
- Срочные депозиты	242,090,252	136,566,206
- Текущие/расчетные счета	81,219,158	45,908,130
Итого текущие счета и депозиты клиентов	803,420,579	508,051,935

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годы текущие счета и депозиты клиентов в сумме 68,237,019 тысячи тенге и 25,437,923 тысяч тенге, соответственно, являлись обеспечением аккредитивов, займов, гарантий и прочих условных обязательств Банка.

15 Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2022 года у Банка было 24 клиентов (2021 год: 13 клиентов) с остатками свыше 5,000,000 тыс. тенге. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 271,664,309 тыс. тенге (2021 год: 154,670,800 тысяч тенге), или 34% (2021 год: 30%) от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 26. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица и предприниматели	323,309,410	182,474,336
Финансовый сектор	109,921,452	50,691,818
Торговля	84,242,185	50,953,302
Нефть и газ	49,614,133	14,335,454
Добывающая промышленность и металлургия	45,207,721	16,928,637
Транспорт	42,094,818	21,045,771
Строительство	24,477,273	7,409,601
Связь	20,215,347	24,557,486
Энергетика	20,204,775	27,067,584
Научные исследования и разработки	14,270,985	5,799,844
Страхование (перестрахование) и деятельность пенсионных фондов	14,050,005	29,329,211
Пищевая промышленность	8,704,141	7,578,988
Архитектура и инженерия	8,304,894	12,009,362
Химическая промышленность	8,263,814	6,742,740
Образование	5,001,565	226,306
Консультационные услуги	4,658,528	38,222,919
Компьютерное программирование и производство	3,634,696	66,728
Машиностроение	2,225,026	2,128,554
Трудоустройство	2,099,189	2,275,224
Недвижимость	1,627,971	1,742,908
Деятельность международных организаций	1,236,757	1,176,515
Сельское хозяйство	32,012	203,830
Прочее	10,023,882	5,084,817
Итого текущие счета и депозиты клиентов	803,420,579	508,051,935

16 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства от продолжающегося участия	11,763,390	6,170,428
Обязательства по финансовой аренде	817,950	737,330
Задолженность перед сотрудниками	414,718	272,946
Кредиторская задолженность	235,250	248,815
Прочие финансовые обязательства	292,347	328,703
Итого прочие финансовые обязательства	13,523,655	7,758,222
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по бонусам	1,895,321	2,466,770
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	263,545	246,326
Начисленные расходы	65,156	59,360
Доходы будущих периодов	108,409	59,198
Итого прочие нефинансовые обязательства	2,332,431	2,831,564
Итого прочие обязательства	15,856,086	10,589,876

16 Прочие обязательства (продолжение)

Обязательство от продолжающегося участия представляют собой обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ»), связанные с государственной ипотечной программой «7-20-25» и другими программами. В соответствии с условиями данной программы Банк предоставляет ипотечные займы заемщикам и передает права требования по займам КФУ. В соответствии с программой и договором доверительного управления, Банк осуществляет доверительное управление по переданным ипотечным займам, при наличии просрочки по основному долгу и вознаграждению по кредитам более 90 календарных дней обратный выкуп осуществляется по номинальной стоимости займа на дату покупки.

Поскольку Банк сохранил практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный актив и контроль, Банк продолжает признавать переданный актив в объеме его продолжающегося участия в данном активе.

В таблице ниже представлены изменения по обязательствам по аренде Банка, возникающих в результате финансовой деятельности в 2022 году. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Остаток на начало года	737,330	920,242
Движение денежных средств	(395,610)	(619,889)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	476,231	436,977
Остаток на конец года	817,951	737,330

17 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года оплаченный акционерный капитал состоял из 70,500 простых акций стоимостью 100 тысяч тенге за одну акцию. 19 августа 2015 года Банк произвел регистрацию объявленных акций и общее количество простых акций составило 220,500 штук. Новые акции не были размещены.

Держатели простых акций имеют право на получение дивидендов, которые Банк может объявлять время от времени, и имеют право голоса на годовых и общих собраниях акционеров.

Дивиденды к выплате ограничены размером нераспределенной прибыли Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В 2022 году по результатам года, закончившегося 31 декабря 2021 года, дивиденды не объявлялись.

25 марта 2021 года Общим собранием акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов по простым акциям в размере 13,000,000 тыс.тенге по результатам года, закончившегося 31 декабря 2020 года, выплата была осуществлена 7 апреля 2021 года.

Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2022 и 2021 годов представляет собой накопленное изменение справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до момента выбытия.

18 Чистый процентный доход

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	40,415,694	30,034,000
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,131,698	9,949,285
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,090,065	6,213,249
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4,968,048	269,942
Процентные доходы по договорам обратное РЕПО	1,119,311	506,613
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	319,280	326,636
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	63,044,096	47,299,725
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(23,016,690)	(15,362,812)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(4,371,050)	(6,078,729)
Счета и депозиты банков	(484,537)	(441,443)
Процентные расходы перед АО «КФУ» (связанные с государственной ипотечной программой «7-20-25» и другими программами)	(476,384)	(93,715)
Расходы по финансовой аренде	(69,659)	(94,037)
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	(28,418,320)	(22,070,736)
Чистые процентные доходы	34,625,776	25,228,989

19 Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая (ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:		
Торговые операции, нетто	975,037	(201,548)
Изменение справедливой стоимости	14,919	(25,423)
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	989,956	(226,971)

Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и также данные финансовые инструменты приобретены, в основном, для целей торговли.

20 Комиссионные доходы и расходы

Ниже представлен анализ комиссионных доходов по каждому операционному сегменту Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Итого
Доходы по услугам и комиссии:			
Операционно-кассовое обслуживание	564,274	1,597,523	2,161,797
Обслуживание счетов	1,927,126	122,424	2,049,550
Выдача аккредитивов	-	517,965	517,965
Выдача гарантии	-	380,729	380,729
Доверительное управление	-	2,364	2,364
Прочее	25,536	88,985	114,521
Итого доходы по услугам и комиссии	2,516,936	2,709,990	5,226,926

Ниже представлен анализ комиссионных доходов по каждому операционному сегменту Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Итого
Доходы по услугам и комиссии:			
Операционно-кассовое обслуживание	595,428	586,665	1,182,093
Обслуживание счетов	584,918	85,772	670,690
Выдача гарантии	-	286,487	286,487
Выдача аккредитивов	-	215,272	215,272
Доверительное управление	-	4,114	4,114
Прочее	9,995	134,689	144,684
Итого доходы по услугам и комиссии	1,190,341	1,312,999	2,503,340

Ниже представлен анализ комиссионных расходов по каждому операционному сегменту Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Итого
Расходы по услугам и комиссии:			
Переводные услуги	1,367,943	840,251	2,208,194
Страхование депозитов физических лиц	626,481	-	626,481
Баллы по программе лояльности клиентов	492,391	-	492,391
Услуги по «Master Card» и «Visa»	346,150	-	346,150
Расходы ПКБ, ГЦВП	140,606	-	140,606
Расходы по ценным бумагам	-	61,804	61,804
Процессинговые услуги	11,703	-	11,703
Прочее	39,038	134,325	173,364
Итого расходы по услугам и комиссии	3,024,312	1,036,381	4,060,693

Ниже представлен анализ комиссионных расходов по каждому операционному сегменту Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Итого
Расходы по услугам и комиссии:			
Переводные услуги	446,886	291,715	738,601
Страхование депозитов физических лиц	461,886	-	461,886
Услуги по «Master Card» и «Visa»	278,757	-	278,757
Баллы по программе лояльности клиентов	296,148	-	296,148
Расходы ПКБ, ГЦВП	140,896	-	140,896
Расходы по ценным бумагам	-	77,764	77,764
Процессинговые услуги	24,971	-	24,971
Прочее	10,587	98,328	108,915
Итого расходы по услугам и комиссии	1,660,131	467,807	2,127,938

21 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Дилинговый доход, нетто	9,477,822	3,297,569
Чистый (ая) убыток/(прибыль) от переоценки финансовых активов и обязательств, нетто	(31,856)	231,430
Итого чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9,445,966	3,528,999

22 Общие и административные расходы

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Заработная плата и премии	7,628,858	5,702,674
Социальный налог	579,842	442,785
Расходы на персонал	8,208,700	6,145,459
Износ и амортизация	1,415,585	1,318,032
Информационные услуги	1,166,329	1,061,091
Налоги, кроме налога на прибыль	676,425	560,927
Коммунальные услуги	140,437	189,655
Расходы на рекламу	159,163	155,869
Коммуникации	226,555	120,496
Охрана	106,314	104,475
Профессиональные услуги	170,063	68,521
Техническое обслуживание и ремонт основных средств	114,108	67,936
Платежи по страхованию	18,084	29,027
Операционная аренда	54,628	18,936
Транспортные услуги	34,406	17,646
Командировочные расходы	12,162	7,053
Представительские расходы	5,704	6,787
Прочие расходы	284,964	256,851
Итого общие и административные расходы	12,793,627	10,128,761

За 2022 и 2021 годы Банком переведено в счет уплаты обязательных пенсионных взносов на суммы 566,975 тыс. тенге и 354,039 тыс. тенге соответственно.

23 Прибыль на акцию

Показатели прибыли и средневзвешенного количества простых акций, использованные для расчета базовой прибыли на акцию, приведены ниже.

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Чистая прибыль за год, относящаяся акционерам Банка	24,270,074	16,600,523
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой прибыли на акцию	70,500	70,500
Итого базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	344,256	235,468

24 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РК, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые различия.

24 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РК в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	2,490,598	144,098
Отложенное налогообложение	96,012	116,011
Расходы по налогу на прибыль за год	2,586,610	260,109

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлена следующим образом:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Прибыль до налогообложения	26,856,684	16,860,630
Налог по установленной ставке (20%)	5,371,337	3,372,126
Налоговый эффект не вычитаемых расходов/необлагаемых доходов:		
Государственные и прочие ценные бумаги	(3,227,906)	(3,285,650)
Прочие невычитаемые расходы	206,311	186,310
Корректировка текущего налога, непризнанная в предыдущих годах	236,860	(12,677)
Расходы по налогу на прибыль	2,586,610	260,109

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2022 и 2021 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2022 г.
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:			
Налоговые убытки по реализованным производным финансовым инструментам, перенесенные на будущие периоды	239,750	26,856	266,606
Прочие обязательства	695,409	(69,811)	625,598
Основные средства и нематериальные активы	(512,430)	(53,049)	(565,479)
Прочие активы	(3,289)	1,701	(1,588)
Нереализованная переоценка финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,115)	(1,709)	(2,824)
Чистые отложенные налоговые активы	418,325	(96,012)	322,313

24 Налог на прибыль (продолжение)

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	31 декабря 2020 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2021 г.
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:			
Налоговые убытки по реализованным производным финансовым инструментам, перенесенные на будущие периоды	300,294	(60,544)	239,750
Прочие обязательства	684,347	11,062	695,409
Основные средства и нематериальные активы	(442,649)	(69,781)	(512,430)
Прочие активы	(3,437)	148	(3,289)
Нереализованная переоценка финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,219)	3,104	(1,115)
Чистые отложенные налоговые активы	534,336	(116,011)	418,325

В соответствии с пунктом 12 статьи 300 Налогового кодекса РК, убытки по производным финансовым инструментам, компенсируются за счет доходов по производным финансовым инструментам. Если такие убытки не могут быть компенсированы в периоде, в котором возникли, то они могут переноситься на последующие десять лет включительно и компенсироваться за счет доходов по производным финансовым инструментам.

25 Обязательства будущих периодов и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты со внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов условные обязательства были представлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов		
Обязательства будущих периодов по предоставлению займов и неиспользованным кредитным линиям	119,666,824	72,950,166
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	39,269,725	28,935,766
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	27,806,999	15,135,157
Условные обязательства по размещению вкладов в будущем	18,506,000	-
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов	205,249,548	117,021,089

Решение о предоставлении займов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 119,666,824 тыс. тенге и 72,950,166 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов соответственно.

25 Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Банк не создает резервы ожидаемых кредитных убытков по неиспользованным кредитным линиям, поскольку в кредитных соглашениях Банка либо отсутствуют обязательства по автоматическому предоставлению денежных средств, либо такие предоставления осуществляются в порядке индивидуального анализа запроса клиента. Всякий раз, когда Банк получает запрос клиента на новый транш кредита в рамках неиспользованных кредитных линий, он рассматривается каждый раз на индивидуальной и независимой основе. Процедура выдачи новых траншей включает в себя проверку текущего финансового положения клиента и согласование со стороны подразделения по управлению кредитными рисками Банка. Поскольку Банк имеет право отказать в заявке на новые транши без обоснования причин отказа, Банк считает, что вопрос о новых траншах по кредитам в рамках своих обязательств является дискуссионным, и учитывает ожидаемые кредитные убытки только после перевода средств заемщику.

Выше описанный процесс не применяется к кредитным линиям по кредитным картам. Одобренный Банком лимит по кредитной карте может быть использован клиентом в любое время. В этой связи Банк рассчитывает уровень возможного освоения неиспользованной части кредитных линий по кредитным картам, исходя из имеющихся исторических данных, и производит расчет резерва ожидаемых кредитных убытков по данной части неиспользованной кредитных линий по кредитным картам.

Ниже приводится анализ качества условных обязательств относящихся аккредитивам и гарантиям:

В тысячах Казахстанских тенге	Корпоративные клиенты			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
по состоянию на 31 декабря 2022 года				
Хороший уровень	48,862,247	-	-	48,862,247
Удовлетворительный	11,065,553	-	-	11,065,553
Требуется специального мониторинга	1,343,213	-	-	1,343,213
Валовая балансовая стоимость	61,271,013	-	-	61,271,013
Оценочный резерв под кредитные убытки	(771,257)	-	-	(771,257)
Балансовая стоимость	60,499,756	-	-	60,499,756

В тысячах Казахстанских тенге	Корпоративные клиенты			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
по состоянию на 31 декабря 2021 года				
Хороший уровень	34,441,673	5,178	-	34,446,851
Удовлетворительный	5,650,678	-	-	5,650,678
Требуется специального мониторинга	632,139	-	-	632,139
Валовая балансовая стоимость	40,724,490	5,178	-	40,729,668
Оценочный резерв под кредитные убытки	(373,699)	(207)	-	(373,906)
Балансовая стоимость	40,350,791	4,971	-	40,355,762

25 Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

В тысячах Казахских тенге	Малый и средний бизнес			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
по состоянию на 31 декабря 2022 года				
Хороший уровень	4,354,473	-	-	4,354,473
Удовлетворительный уровень	842,536	-	200,000	1,042,536
Требуется специального мониторинга	229,040	-	-	229,040
Валовая балансовая стоимость	5,426,049	-	200,000	5,626,049
Оценочный резерв под кредитные убытки	(58,765)	-	-	(58,765)
Балансовая стоимость	5,367,284	-	200,000	5,567,284

В тысячах Казахских тенге	Малый и средний бизнес			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
по состоянию на 31 декабря 2021 года				
Хороший уровень	1,987,868	-	-	1,987,868
Удовлетворительный уровень	489,900	-	-	489,900
Дефолт	-	-	200,000	200,000
Валовая балансовая стоимость	2,477,768	-	200,000	2,677,768
Оценочный резерв под кредитные убытки	(36,063)	-	-	(36,063)
Балансовая стоимость	2,441,705	-	200,000	2,641,705

Судебные иски

Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Казахстанское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и республиканскими органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Как правило, пять лет, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

25 Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Операционная среда

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка могут оказаться значительными.

Регуляторные проверки

В 2019 - 2020 годах Национальным банком совместно с Агентством по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан (далее – АРРФР), проведена первая независимая оценка качества активов банковского сектора (далее - AQR).

По результатам AQR 14 крупнейших банков второго уровня АРРФР в 2020 году определило ключевые недостатки в системе управления рисками БВУ в части оценки кредитного риска, оценки залогового имущества, системы корпоративного управления, учета и аудита, которые они должны устранить путем усовершенствования политик и процедур, исполнения мероприятий согласно утвержденным индивидуальным Планам корректирующих мер по итогам AQR.

Утвержденный для Банка двухлетний План корректирующих действий со сроком финального исполнения, определенного до 1 июля 2022 года был полностью и своевременно исполнен.

В 2022 году также отмечались дополнительные регуляторные требования о проведении регулярной оценки качества активов. На отчетную дату все предъявленные регуляторные требования были исполнены. Руководство Банка не имеет на отчетную дату каких-либо неисполненных обязательств в рамках, проведенных/проводимых регуляторных проверок.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, в отношении которых отсутствуют наблюдаемые рыночные котировки, требует использования методов оценки, указанных в положениях учетной политики. Справедливая стоимость финансовых активов, которые редко торгуются и не имеют ценовой прозрачности, менее объективна и требует использования различных суждений в зависимости от ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений о ценообразовании и прочих рисков, влияющих на определенный инструмент.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы оценки включают чистую приведенную стоимость, модели дисконтированных потоков денежных средств и сравнение с аналогичными инструментами, в отношении которых существуют наблюдаемые рыночные цены. Допущения и входная информация, используемые в методах оценки, включают безрисковые и эталонные процентные ставки, кредитные спреды и прочие премии, используемые для оценки ставок дисконта, курсы облигаций и ценных бумаг и валютные курсы. Задачей методов оценки является определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента на отчетную дату, которая могла быть определена участниками рынка, осуществившими сделку на основе независимости.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости распространенных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, в отношении которых используются только наблюдаемые рыночные данные и не требуются существенных суждений и оценок. Наблюдаемые цены и входящие данные для моделей обычно существуют на рынке в отношении котируемых долговых и долевых ценных бумаг, обменных котируемых производных инструментов и простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы. Наличие наблюдаемых рыночных цен и исходных данных для модели снижает необходимость в суждениях и оценках руководства, а также снижает неопределенность, связанную с определением справедливой стоимости. Наличие наблюдаемых рыночных цен и исходных данных варьируется в зависимости от продуктов и рынков, и изменяется на основании определенных событий и общего состояния финансовых рынков.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств в частности, используемая методика оценки и ключевые исходные данные.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.				
<i>В тысячах Казахских тенге</i>						
Финансовые активы/финансовые обязательства						
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 6)	22,908	29,046	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: (см. Примечание 8)	175,651,145	168,505,792	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на наблюдаемом рынке на отчетную дату	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 6)	8,787	23,465	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервных требования в НБ РК, средства в кредитных учреждениях, счета и депозиты банков, дебиторов по документарным расчетам, активов, предназначенных для продажи, задолженности по сделкам РЕПО, прочих финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов и отсутствия значительных изменений в рыночных процентных ставках.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Займы клиентам	312,147,853	298,679,335	253,948,950	243,691,165

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Текущие счета и депозиты клиентам	803,420,579	803,193,471	508,051,935	509,636,200

Кредиты и депозиты клиентов отражаются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Кредиты и депозиты клиентов отражаются в 3 уровне иерархии справедливой стоимости.

27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2022 и 2021 годов.

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
31 декабря 2022 г.				
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	348,392,007	348,392,007
Средства в кредитных учреждениях	-	-	10,538,892	10,538,892
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	22,908	-	-	22,908
Займы клиентам	-	-	312,147,853	312,147,853
Дебиторы по документарным расчетам	-	-	4,565,148	4,565,148
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	175,651,145	-	175,651,145
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	-	116,519,335	116,519,335
Прочие активы	-	-	880,744	880,744
Итого активы	22,908	175,651,145	793,043,979	968,718,032
31 декабря 2021 г.				
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	108,709,043	108,709,043
Средства в кредитных учреждениях	-	-	8,256,515	8,256,515
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	29,046	-	-	29,046
Займы клиентам	-	-	253,948,951	253,948,951
Дебиторы по документарным расчетам	-	-	2,361,376	2,361,376
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	168,505,792	-	168,505,792
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	-	89,746,616	89,746,616
Прочие активы	-	-	352,829	352,829
Итого активы	29,046	168,505,792	463,375,330	631,910,168

28 Управление капиталом

НБРК и АРКРРФК устанавливают и контролируют выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк находится под непосредственным контролем соответствующих местного регулирующих органов.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РК в качестве статей, составляющих капитал банков, и капитал состоит из:

- Капитал 1 уровня, состоящий из основного капитала и дополнительно оплаченного капитала. Основным капиталом включает размещенные простые акции, нераспределенную чистую прибыль прошлых лет и текущего периода, дополнительный оплаченный капитал, созданные регуляторные резервы и резервы по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом нематериальных активов, убытков прошлых лет и текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, собственных выкупленных простых акций, резервов по прочей переоценке, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала, инвестиций банка и доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов. Добавочный капитал включает в себя бессрочные финансовые инструменты и оплаченные привилегированные акции за вычетом собственных выкупленных акций банка, определенных инвестиций банка и регуляторных корректировок.
- Капитал 2 уровня требуется для целей расчета общего капитала и состоит из субординированного долга за минусом собственного выкупленного долга и определенных инвестиций Банка.
- Собственный капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом положительных разниц: между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности по ранее выданным банковским займам и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, подлежащая к вычету из собственного капитала.

В соответствии с действующими требованиями к размеру капитала, установленными НБ РК, банкам необходимо поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска ($k_{1.2}$);
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k_2).

По состоянию на 31 декабря 2022 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k_1 – 7.5%
- $k_{1.2}$ – 8.5%
- k_2 – 10%.

По состоянию на 31 декабря 2021 года минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k_1 – 7.5%
- $k_{1.2}$ – 8.5%
- k_2 – 10%.

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

28 Управление капиталом (продолжение)

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регуляторного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Состав регуляторного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	7,050,000	7,050,000
Дополнительно оплаченный капитал	220,973	220,973
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	67,961,228	51,360,639
Резервы переоценки основных средств, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3,690,857)	(898,059)
Чистая прибыль	24,270,074	16,600,523
Отложенный налоговый актив за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц	(887,792)	(930,754)
Нематериальные активы	(1,756,204)	(1,604,101)
Итого регуляторный капитал	93,167,422	71,799,221
Коэффициенты достаточности капитала:		
Коэффициент достаточности основного капитала (к1)	21.4%	20.1%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня (к1-2)	21.4%	20.1%
Коэффициент достаточности собственного капитала (к2)	21.4%	20.1%
Итого регуляторный капитал	93,167,422	71,799,221

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Банк выполняет все пруденциальные нормативы.

29 Политика управления рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых операций. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение допустимого уровня риска, установление лимитов и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками обеспечивает надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Банк отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Кредитный риск является наиболее существенным риском для бизнеса Банка, поэтому руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском. Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует постоянного мониторинга, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, потерь при дефолте и возможной корреляции дефолтов между контрагентами.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно пересматриваются и утверждаются руководством.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

29 Политика управления рисками (продолжение)

В Банке функционируют несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков для розничного бизнеса и корпоративного бизнеса:

- розничный кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты по заемщикам розничного бизнеса;
- корпоративный кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты по заемщикам корпоративного бизнеса.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники подразделения кредитного анализа составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных операциях с клиентами с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения уполномоченных коллегиальных органов и анализируется им.

Система классификации кредитного риска

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: система рейтингов на основе модели Moody's (2021: Bloomberg) и оценка уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's). Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблицах ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие внутренние рейтинги	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств	Соответствующий интервал вероятности дефолта
31 декабря 2022 г.			
Превосходный уровень	Aaa – A3	AAA - A-	0,00% - 0,096%;
Хороший уровень	Baa1 – B1	BBB+ - B+	0,096% - 4%;
Удовлетворительный уровень	B2 – B3	B - B-	4% - 10%;
Требуется специального мониторинга	Saa1 – C3	CCC+ - CCC-	10% - 50%;
Дефолт	D	D	50% - 100%

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- Aaa – A3 – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- Baa1 – B1 – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- B2 – B3 – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- Saa1 – C3 – инструменты кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- D– инструменты кредитования, по которым наступил дефолт.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие внутренние рейтинги	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств	Соответствующий интервал вероятности дефолта
31 декабря 2021 г.			
Превосходный уровень	IG1 – IG7	AAA - A-	0,00% - 0,096%;
Хороший уровень	IG8 – HY4	BBB+ - B+	0,096% - 4%;
Удовлетворительный уровень	HY4 – HY6	B - B-	4% - 10%;
Требуется специального мониторинга	DS1-DS4	CCC+ - CCC-	10% - 50%;
Дефолт	DS5	D	50% - 100%

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- IG1 – IG7 – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- IG8 – HY4 – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- HY4 – HY6 – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- DS1-DS4 – инструменты кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- Дефолт (DS5) – инструменты кредитования, по которым наступил дефолт.

На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2022 года, внутренняя система рейтингов является разработкой компаний Bloomberg и Moody's соответственно. Банк применяет внутреннюю рейтинговую систему для оценки кредитного риска по финансовым активам, предоставленным корпоративным клиентам, по которым нет внешних кредитных рейтингов от международных рейтинговых агентств.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты государству и инвестиции в долговые ценные бумаги.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Банком: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые Банк ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта.

Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии это установленный договором период, в течение которого у Банка имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В качестве исключения из принципа определять потенциальные убытки за весь срок на основе срока погашения, установленного договором, потенциальные убытки за весь срок по кредитным картам, выданным физическим лицам, определяются за период, основанный на ожидаемом сроке действия договоров о кредитных картах и внутренней статистике.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл. Банк проводит оценку влияния изменений основных макроэкономических показателей на ОКУ путем проведения регрессионного анализа.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСІ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесценены на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

Для оценки вероятности дефолта Банк определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- в связи с ухудшением качества кредита Банк продал задолженность заемщика, полностью или частично, с убытком;
- международные рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта;
- реструктуризация долга в связи с ухудшением финансового состояния;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - заемщик умер;
 - заемщик неплатежеспособен;
 - заемщик нарушил финансовое условие (условия), которые по мнению банка отражают неспособность заемщика обслуживать обязательства;
 - повышается вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства;
 - кредиты были приобретены или выданы со значительной скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Для раскрытия информации Банк привел определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Банка.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для корпоративных кредитов, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе. Подразделение по управлению рисками Банка осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных критериев.

- наличие просроченных платежей (просроченной задолженности заемщика по основному долгу и/или вознаграждению и/или штрафам на дату оценки Банка) сроком тридцать календарных дней и более, или, в течение предшествующих двенадцати месяцев допускалась просрочка платежей перед Банком на срок тридцать и более календарных дней;
- фактическое или ожидаемое (на основании обоснованной и подтверждаемой информации) увеличение вероятности дефолта по заемщику/группе заемщиков, связанное с понижением рейтинга на 5 нотчей или присвоение рейтинга, соответствующего дефолту с момента выдачи займа;
- значительные изменения стоимости обеспечения (более 80%) по обязательству или качества гарантий или механизмов, предоставляющих экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта. Значительность подобных изменений в общем или в каждом конкретном случае определяется совместно соответствующими бизнес-подразделениями, подразделениями риск-менеджмента и другими подразделениями банка (в чью компетенцию относится мониторинг займа);
- заемщиком запрашивается реструктуризация задолженности перед Банком;
- более двадцати пяти процентов от суммы действующего займа, предоставленного Банком, были использованы не по целевому назначению;
- не предоставление заемщиком информации о его финансово-хозяйственной деятельности и/или снижение степени доверия к ней, вследствие наличия необоснованных значительных (двадцать пять процентов и более) изменений по ключевым статьям финансовой отчетности заемщика (составляющим пятнадцать процентов и более от совокупных активов/пассивов или доходов от реализации на отчетную дату); существенных (свыше десяти процентов) расхождений между данными финансовой отчетности/расшифровок к ее статьям (наличие ошибок); неоднократных изменений исторической финансовой отчетности/расшифровок к ее статьям;
- не согласованное с Банком, нарушение финансовых ковенантов, установленных в кредитном соглашении или/и иных существенных условий кредитования, которое, по мнению Банка, может привести к неисполнению заемщиком своих обязательств перед Банком/возникновению убытков Банка или же являются индикаторами подобного исхода.

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Этап 3 Банк перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

29 Политика управления рисками (продолжение)

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении. На ежемесячной основе подразделение по управлению рисками собирает информацию, которая может служить основанием считать, что по кредиту произошло значительное увеличение кредитного риска.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк применяет три подхода: (i) оценка на индивидуальной основе с применением внутренних рейтингов; (ii) оценка на портфельной основе (iii) оценка на основе внешних рейтингов. Банк проводит оценку на индивидуальной основе с применением внутренних рейтингов для корпоративных клиентов, не имеющих внешние рейтинги. Банк проводит оценку на портфельной основе для кредитов физическим лицам. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках и/или о финансовом инструменте, например, кредитный продукт, программа кредитования.

Банк выполняет оценку на основе внешних рейтингов для межбанковских кредитов, долговых ценных бумаг, выпущенных банками и рядом крупных корпоративных клиентов, кредитов государству.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе с применением внутренних рейтингов проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, включенного в периметр оценки, один из которых приводит к кредитному убытку несмотря на низкую вероятность такого сценария.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Банк определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Банк анализирует свой кредитный портфель по продуктам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски. Основные общие характеристики кредитов включают: тип продукта и программу кредитования. К однородным кредитам относятся кредиты физическим лицам по которым сумма задолженности равна или меньше 0,2% от собственного капитала Банка на дату расчета резервов.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированным до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем расчета параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего года в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей. Для продуктов по амортизированной стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на результатах рейтинговой модели Bloomberg и корректируется с учетом дополнительной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует статистические методы, например расчет вероятности дефолта на базе биномиального распределения.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля корпоративных кредитов и розничных продуктов с обеспечением и без обеспечения.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов

Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям. Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Банк не создает резервы ожидаемых кредитных убытков по неиспользованным кредитным линиям, поскольку в кредитных соглашениях Банка либо отсутствуют обязательства по автоматическому предоставлению денежных средств, либо такие предоставления осуществляются в порядке индивидуального анализа запроса клиента. Всякий раз, когда Банк получает запрос клиента на новый транш кредита в рамках неиспользованных кредитных линий, он рассматривается каждый раз на индивидуальной и независимой основе. Процедура выдачи новых траншей включает в себя проверку текущего финансового положения клиента и согласование со стороны подразделения по управлению кредитными рисками Банка. Поскольку Банк имеет право отказать в заявке на новые транши без обоснования причин отказа, Банк считает, что вопрос о новых траншах по кредитам в рамках своих обязательств является дискуссионным, и учитывает ожидаемые кредитные убытки только после перевода средств заемщику.

Выше описанный процесс не применяется к кредитным линиям по кредитным картам. Данный продукт имеет совершенно иную природу. Одобренный Банком лимит по кредитной карте может быть использован клиентом в любое время. В этой связи Банк рассчитывает уровень возможного освоения неиспользованной части кредитных линий по кредитным картам, исходя из имеющихся исторических данных, и производит расчет резерва ожидаемых кредитных убытков по данной части неиспользованной кредитных линий по кредитным картам.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов

Определенные инструменты имеют внешние рейтинги кредитных рисков, которые используются для оценки параметров кредитного риска «вероятность дефолта» и «убыток в случае дефолта» на основе статистики дефолтов и взыскания средств, опубликованной соответствующими рейтинговыми агентствами. Этот подход применяется к облигациям, выпущенным государством и крупными корпоративными клиентами, а также к межбанковским кредитам и депозитам.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В Банке функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, который на регулярной основе получает от подразделения по управлению рисками информацию о рыночных рисках, о соблюдении установленных лимитов.

Оценка риска осуществляется с использованием метода VAR (Value at Risk), позволяющего оценить максимальное вероятное (с заданным доверительным интервалом) негативное влияние на финансовый результат изменений стоимости валютных позиций. VAR-оценка проводится методом исторического моделирования, глубиной ретроспективы два года (500 рабочих дней), временным горизонтом один рабочий день и доверительным интервалом 99%. Expected Shortfall (ES) является производной от модели VAR. В отличие от VAR, дает оценку об ожидаемом масштабе убытков в критических сценариях, т.к. позволяет дать оценку возможных потерь, превышающих прогнозное значение VAR.

В тысячах Казахстанских тенге

31 декабря 2022 г. 31 декабря 2021 г.

Оценка максимально возможных потерь		
VAR на валютную позицию	8,356	2,589
ES на валютную позицию	18,788	2,788

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

29 Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2022 и 2021 годов.

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Тенге	Доллар США 1 долл. США = 462.65 тенге	Евро 1 евро = 492.86 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2022 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	14,352,433	274,853,449	17,685,026	22,315,409	329,206,317
Обязательные резервные требования в НБРК	19,185,690	-	-	-	19,185,690
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	105,136,453	34,406,061	36,108,631	-	175,651,145
Средства в кредитных учреждениях	1,098,585	1,638,574	4,559,928	3,241,805	10,538,892
Займы клиентам	258,924,107	51,348,920	1,874,826	-	312,147,853
Дебиторы по документарным расчетам	3,139,093	1,426,055	-	-	4,565,148
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	50,887,241	63,425,838	2,206,256	-	116,519,335
Прочие финансовые активы	866,550	13,562	630	2	880,744
Итого непроизводные финансовые активы	453,590,152	427,112,459	62,435,297	25,557,216	968,695,124
Непроизводные финансовые обязательства					
Счета и депозиты других банков	898,215	67,750	411	312	966,688
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	63,711,251	-	-	-	63,711,251
Текущие счета и депозиты клиентов	286,956,667	428,499,594	62,528,184	25,436,134	803,420,579
Прочие финансовые обязательства	13,375,057	128,183	31,035	54,536	13,588,811
Итого непроизводные финансовые обязательства	364,941,190	428,695,527	62,559,630	25,490,982	881,687,329
Открытая балансовая позиция	88,648,962	(1,583,068)	(124,333)	66,234	87,007,795
Производные финансовые инструменты					
- Валютные спот контракты	-	-	-	-	-
<i>Притоки</i>	-	-	-	-	-
<i>Оттоки</i>	-	-	-	-	-
С валовыми расчетами					
- валютные форвард контракты	-	-	-	-	-
<i>Притоки</i>	-	-	-	-	-
<i>Оттоки</i>	-	-	-	-	-
- валютные своп контракты	-	1,191	-	-	1,191
<i>Притоки</i>	300,000	291,213	-	-	591,213
<i>Оттоки</i>	(300,000)	(290,022)	-	-	(590,022)
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	-	1,191	-	-	1,191
Открытая позиция	88,648,962	(1,581,877)	(124,333)	66,234	87,008,986

29 Политика управления рисками (продолжение)

В тысячах Казахских тенге	Доллар США		Евро	Прочая валюта	31 декабря 2021 г. Итого
	Тенге	1 долл. США = 431.8 тенге	1 евро = 489.1 тенге		
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2,828,210	64,568,751	16,666,131	13,711,143	97,774,235
Обязательные резервные требования в НБРК	10,934,808	-	-	-	10,934,808
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	142,705,308	14,892,635	10,907,849	-	168,505,792
Средства в кредитных учреждениях	1,262,276	1,631,406	5,362,833	-	8,256,515
Займы клиентам	187,238,197	66,710,754	-	-	253,948,951
Дебиторы по документарным расчетам	2,053,443	307,933	-	-	2,361,376
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	45,043,764	42,510,999	2,191,853	-	89,746,616
Прочие финансовые активы	298,880	44,780	9,169	-	352,829
Итого непроизводные финансовые активы	392,364,886	190,667,258	35,137,835	13,711,143	631,881,122
Непроизводные финансовые обязательства					
Счета и депозиты других банков	419,571	608	721	202	421,102
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	49,313,421	-	-	-	49,313,421
Текущие счета и депозиты клиентов	238,434,054	215,490,346	40,515,249	13,612,286	508,051,935
Прочие финансовые обязательства	7,565,507	242,241	9,326	508	7,817,582
Итого непроизводные финансовые обязательства	295,732,553	215,733,195	40,525,296	13,612,996	565,604,040
Открытая балансовая позиция	96,632,333	(25,065,937)	(5,387,461)	98,147	66,277,082
Производные финансовые инструменты					
- Валютные спот контракты	(423,300)	431,800	-	-	8,500
Притоки	6,053,660	6,477,000	-	-	12,530,660
Оттоки	(6,476,960)	(6,045,200)	-	-	(12,522,160)
С валовыми расчетами					
- валютные форвард контракты					
Притоки					
Оттоки					
- валютные своп контракты	(21,612,348)	16,218,518	5,380,100	-	(13,730)
Притоки	400,000	21,989,503	5,380,100	-	27,769,603
Оттоки	(22,012,348)	(5,770,985)	-	-	(27,783,333)
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	(22,035,648)	16,650,318	5,380,100	-	(5,230)
Открытая позиция	74,596,685	(8,415,619)	(7,361)	98,147	66,271,852

29 Политика управления рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса тенге на 10% по отношению к соответствующим валютам. Анализ чувствительности позиций, выраженным в иностранной валюте, корректирует пересчет остатков на отчетную дату при условии 10% изменения курсов валют. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли при укреплении курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 10%. Ослабление курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 10% окажет сопоставимое влияние на прибыль, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Доллар США		Евро	
	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Влияние на прибыль до налогообложения	158,188	841,562	12,433	736
Влияние на капитал	126,550	673,250	9,947	589

Валютные форвардные контракты

Частью политики Банка является заключение форвардных валютных контрактов для урегулирования рисков по сделкам с клиентами.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

29 Политика управления рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2022 г.					
Итого финансовые активы	325,151,953	141,128,459	101,836,443	314,713,559	882,830,414
Итого финансовые обязательства	212,977,549	103,568,787	119,619,836	74,964,849	511,131,021
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2022 г.	112,174,404	37,559,672	(17,783,393)	239,748,710	371,699,393
31 декабря 2021 г.					
Итого финансовые активы	225,699,445	79,842,202	58,587,830	265,829,443	629,958,920
Итого финансовые обязательства	151,440,270	71,440,480	43,008,966	77,952,657	343,842,373
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2021 г.	74,259,175	8,401,722	15,578,864	187,876,786	286,116,547

Для анализа чувствительности портфеля Банка к процентному риску используется DVBP (Dollar Value of Basis Point) – изменение стоимости портфеля при параллельном изменении процентной ставки на +0.01% или один базисный пункт. Этот метод анализа чувствительности является одним из самых распространенных методов в управлении рыночным риском, так как он достаточно прозрачно показывает эффект на доходность портфеля (через расчет изменения приведенной стоимости портфеля) от незначительного движения ставок. В расчет DVBP Банка попадают ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если бы ставки изменились на 0,01% или один базисный пункт при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, то стоимость ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход изменилась бы на 21,303 тыс. тенге (2021 года: 16,871 тыс. тенге).

В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	2022 г.		2021 г.	
	Тенге	Иностранная валюта	Тенге	Иностранная валюта
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	17.30%	4.28%	0.00%	6.00%
Средства в кредитных учреждениях	0.00%	9.11%	0.00%	2.60%
Займы клиентам	16.64%	4.00%	14.4%	3.30%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.44%	3.53%	7.19%	3.69%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	9.41%	4.01%	9.01%	4.02%
Обязательства:				
Счета и депозиты банков	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Задолженность по сделкам РЕПО	16.61%	0.00%	10.55%	0.00%
Текущие счета и депозиты клиентов	13.45%	0.73%	9.15%	0.80%

29 Политика управления рисками (продолжение)

Иностранная валюта включает в себя доллары США, Евро, Китайские юани и Российские рубли.

Географическая концентрация

Комитет по Управлению Активами и Пассивами («КУАП») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями экономической ситуации других государств. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от инвестиций в иностранные активы.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Казахстан	Прочие страны	Итого
31 декабря 2022 г.			
Непроизводные финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	307,381,668	21,824,649	329,206,317
Обязательные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан	19,185,690	-	19,185,690
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	1,098,585	9,440,307	10,538,892
Займы клиентам	294,013,836	18,134,017	312,147,853
Дебиторы по документарным расчетам	4,565,148	-	4,565,148
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	175,651,145	-	175,651,145
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	116,519,335	-	116,519,335
Прочие финансовые активы	754,591	126,153	880,744
Итого непроизводные финансовые активы	919,169,998	49,525,126	968,695,124
Счета и депозиты банков	227,812	738,876	966,688
Займы, полученные от банков	63,711,251	-	63,711,251
Текущие счета и депозиты клиентов	714,440,922	88,979,657	803,420,579
Прочие финансовые обязательства	13,419,180	169,631	13,588,811
Итого непроизводные финансовые обязательства	791,799,165	89,888,164	881,687,329
Чистая позиция по непроизводным финансовым инструментам	127,370,833	(40,363,038)	87,007,795
С валовыми расчетами			
- валютные спот контракты	-	-	-
<i>Притоки</i>	-	-	-
<i>Оттоки</i>	-	-	-
- валютные своп контракты	-	1,191	1,191
<i>Притоки</i>	-	591,213	591,213
<i>Оттоки</i>	-	(590,022)	(590,022)
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	1,191	1,191
Чистая позиция	127,370,833	(40,361,847)	87,008,986

29 Политика управления рисками (продолжение)

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Казахстан	Прочие страны	Итого
31 декабря 2021 г.			
Непроизводные финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	76,396,532	21,377,703	97,774,235
Обязательные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан	10,934,808	-	10,934,808
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	1,262,276	6,994,239	8,256,515
Займы клиентам	232,836,424	21,112,527	253,948,951
Дебиторы по документарным расчетам	2,361,376	-	2,361,376
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	168,505,792	-	168,505,792
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	89,746,616	-	89,746,616
Прочие финансовые активы	310,684	42,146	352,830
Итого непроизводные финансовые активы	582,354,508	49,526,615	631,881,123
Итого производные финансовые активы			
Счета и депозиты банков	1,434	419,668	421,102
Займы, полученные от банков	49,313,421	-	49,313,421
Текущие счета и депозиты клиентов	485,415,103	22,636,832	508,051,935
Прочие финансовые обязательства	7,659,199	158,383	7,817,582
Итого непроизводные финансовые обязательства	542,389,157	23,214,883	565,604,040
Чистая позиция по непроизводным финансовым инструментам	39,965,351	26,311,732	66,277,083
С валовыми расчетами			
- валютные спот контракты	(22,348)	8,618	(13,730)
<i>Притоки</i>	21,590,000	6,179,603	27,769,603
<i>Оттоки</i>	(21,612,348)	(6,170,985)	(27,783,333)
- валютные своп контракты	40	8,460	8,500
<i>Притоки</i>	6,477,000	6,053,660	12,530,660
<i>Оттоки</i>	(6,476,960)	(6,045,200)	(12,522,160)
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	(22,308)	17,078	(5,230)
Чистая позиция	39,943,043	26,328,810	66,271,853

29 Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако и повышает риск возникновения убытков.

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

Департамент казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Управление финансовых рисков и портфельного анализа на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются соответствующими бизнес и/или вспомогательными департаментами, а мониторинг исполнения осуществляет КУАП.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению кредитов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
Финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	966,688	966,688
Задолженность по сделкам РЕПО	64,467,746	-	-	-	-	-	64,467,746
Текущие счета и депозиты клиентов	112,001,359	60,764,557	172,345,138	78,795,729	251,813	393,994,530	818,153,126
Обязательства по аренде	34,786	59,877	239,126	157,531	-	-	491,319
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	11,763,390	1,825,421	13,588,811
Неиспользованные кредитные линии	-	6,439	12,301,224	107,194,946	164,215	-	119,666,824
Выпущенные гарантии	2,484,767	3,669,689	15,915,468	5,737,075	-	-	27,806,999
Аккредитивы и прочие условные обязательства	219,738	8,374,856	24,273,648	6,401,483	-	-	39,269,725
Условные обязательства по размещению вкладов в будущем	18,506,000	-	-	-	-	-	18,506,000
Производные финансовые инструменты	-	8,787	-	-	-	-	8,787
Итого финансовые обязательства	197,714,395	72,884,205	225,074,604	198,286,764	12,179,418	396,786,639	1,102,926,025

В таблице ниже представлено распределение обязательств по договорным срокам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
Финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	421,102	421,102
Задолженность по сделкам РЕПО	49,415,578	-	-	-	-	-	49,415,578
Текущие счета и депозиты клиентов	99,669,628	38,096,088	77,649,398	93,007,866	229,239	219,200,879	527,853,098
Обязательства по аренде	34,787	50,182	254,899	491,305	-	-	831,173
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	6,170,128	1,647,154	7,817,282
Неиспользованные кредитные линии	-	99,877	15,737,853	55,230,013	1,882,423	-	72,950,166
Выпущенные гарантии	1,039,323	2,623,674	7,740,335	3,731,824	-	-	15,135,156
Аккредитивы и прочие условные обязательства	2,379,514	438,962	4,196,232	1,056,183	-	-	8,070,891
Производные финансовые инструменты	22,968	497	-	-	-	-	23,465
Итого финансовые обязательства	152,561,798	41,309,280	105,578,717	153,517,191	8,281,790	221,269,135	682,517,911

29 Политика управления рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБРК. Нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов.

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. - 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2022 г. Итого
Непроизводные финансовые активы							
Активы, по которым начисляются проценты:							
Денежные средства и их эквиваленты	195,491,103	37,018,986	-	-	-	16,277,411	248,787,500
Обязательные резервные требования в НБ РК	-	-	-	-	-	19,185,690	19,185,690
Счета и депозиты в других финансовых организациях	-	4,685,620	3,116,113	-	-	2,737,159	10,538,892
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,429,971	15,077,081	26,600,124	67,205,904	2,206,255	-	116,519,335
Займы клиентам	5,728,908	22,432,793	98,004,922	137,241,858	48,739,372	-	312,147,853
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	80,301,712	-	36,029,263	48,970,544	10,349,626	-	175,651,145
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	286,951,694	79,214,480	163,750,422	253,418,306	61,295,253	38,200,260	882,830,415
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты:							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	80,418,817	80,418,817
Дебиторы по документарным расчетам	60,319	322,942	4,181,887	-	-	-	4,565,148
Прочие финансовые активы	20	-	-	54	3,253	877,417	880,744
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	60,339	322,942	4,181,887	54	3,253	81,296,234	85,864,709
Итого непроизводные финансовые активы	287,012,033	79,537,422	167,932,309	253,418,360	61,298,506	119,496,494	968,695,124

29 Политика управления рисками (продолжение)

В тысячах Казахстанских тенге	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2022 г. Итого
Непроизводные финансовые обязательства							
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой:							
Счета и депозиты других банков	-	-	-	-	-	180,228	180,228
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	63,711,251	-	-	-	-	-	63,711,251
Текущие счета и депозиты клиентов	111,253,154	60,247,929	162,940,694	74,769,249	195,600	37,832,917	447,239,543
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	174,964,405	60,247,929	162,940,694	74,769,249	195,600	38,013,145	511,131,022
Беспроцентные финансовые обязательства							
Счета и депозиты других банков	-	-	-	-	-	786,460	786,460
Текущие счета и депозиты клиентов	19,700	8,460,908	18,923,272	7,366,139	16,606	321,394,411	356,181,036
Прочие финансовые обязательства	996	3,981	4,861	10,237	-	13,568,736	13,588,811

Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты	20,696	8,464,889	18,928,133	7,376,376	16,606	335,749,607	370,556,307
Итого непроизводные финансовые обязательства	174,985,101	68,712,818	181,868,827	82,145,625	212,206	373,762,752	881,687,329
Разница между финансовыми активами и обязательствам и	112,026,932	10,824,604	(13,936,518)	171,272,735	61,086,300	(254,266,258)	87,007,795
Разница между финансовыми активами и обязательства ми, нарастающим итогом	112,026,932	122,851,536	108,915,018	280,187,753	341,274,053	87,007,795	

29 Политика управления рисками (продолжение)

В тысячах Казахстанских тенге	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2017 Итого
Производные финансовые инструменты С валовыми расчетами:							
Валютные спот контракты	-	-	-	-	-	-	-
Продажа USD, RUB покупка KZT, USD:							
Притоки	-	-	-	-	-	-	-
Оттоки	-	-	-	-	-	-	-
- валютные своп контракты	-	1,191	-	-	-	-	1,191
покупка/продажа USD против KZT							
Притоки	-	591,213	-	-	-	-	591,213
Оттоки	-	(590,022)	-	-	-	-	(590,022)
Итого производные финансовые инструменты	-	1,191	-	-	-	-	1,191
Разница между финансовыми активами и обязательствами	112,026,932	10,825,795	(13,936,518)	171,272,735	61,086,300	(254,266,258)	87,008,986
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	112,026,932	122,852,727	108,916,209	280,188,944	341,275,244	87,008,986	

29 Политика управления рисками (продолжение)

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. - 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2021 г. Итого
Непроизводные финансовые активы							
Активы, по которым начисляются проценты:							
Денежные средства и их эквиваленты	46,233,344	-	-	-	-	49,971,520	96,204,864
Обязательные резервные требования в НБ РК	-	-	-	-	-	10,934,808	10,934,808
Счета и депозиты в других финансовых организациях	2,515,307	1,439,566	2,858,006	-	-	1,443,636	8,256,515
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	26,501,963	61,052,800	2,191,853	-	89,746,616
Займы клиентам	4,725,046	28,633,772	67,265,687	127,136,650	26,187,796	-	253,948,951
Дебиторы по документарным расчетам	62,625	373,074	1,925,677	-	-	-	2,361,376
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	109,813,158	3,439,654	5,992,635	38,188,421	11,071,924	-	168,505,792
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	163,349,480	33,886,066	104,543,968	226,377,871	39,451,573	62,349,964	629,958,922
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты:							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1,569,371	1,569,371
Счета и депозиты в других финансовых организациях	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	134	1,295	72	1,153	3,443	346,734	352,831
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	134	1,295	72	1,153	3,443	1,916,105	1,922,202
Итого непроизводные финансовые активы	163,349,614	33,887,361	104,544,040	226,379,024	39,455,016	64,266,069	631,881,124

29 Политика управления рисками (продолжение)

В тысячах Казахстанских тенге	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2021 г. Итого
Непроизводные финансовые обязательства							
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой:							
Счета и депозиты других банков	-	-	-	-	-	421,102	421,102
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	49,313,421	-	-	-	-	-	49,313,421
Текущие счета и депозиты клиентов	99,234,071	37,661,038	76,788,407	77,707,101	245,557	2,471,674	294,107,848
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	148,547,492	37,661,038	76,788,407	77,707,101	245,557	2,892,776	343,842,371
Беспроцентные финансовые обязательства							
Счета и депозиты других банков	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	107,909	-	7,488,881	13,193,860	-	193,153,437	213,944,087
Прочие финансовые обязательства	-	459	5,413	10,428	-	7,801,282	7,817,582

Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты	107,909	459	7,494,294	13,204,288		200,954,719	221,761,669
Итого непроизводные финансовые обязательства	148,655,401	37,661,497	84,282,701	90,911,389	245,557	203,847,495	565,604,040
Разница между финансовыми активами и обязательствам и	14,694,213	(3,774,136)	20,261,339	135,467,635	39,209,459	(139,581,426)	66,277,084
Разница между финансовыми активами и обязательства ми, нарастающим итогом	14,694,213	10,920,077	31,181,416	166,649,051	205,858,510	66,277,084	

29 Политика управления рисками (продолжение)

В тысячах Казахстанских тенге	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2021 г. Итого
Производные финансовые инструменты С валовыми расчетами:							
Валютные спот контракты	(14,272)	542	-	-	-	-	(13,730)
Продажа USD, RUB покупка KZT, USD:	-	-	-	-	-	-	-
Притоки	26,970,100	799,503	-	-	-	-	27,769,603
Оттоки	(26,984,372)	(798,961)	-	-	-	-	(27,783,333)
- валютные своп контракты покупка/продажа USD против KZT	8,500	-	-	-	-	-	8,500
Притоки	12,530,660	-	-	-	-	-	12,530,660
Оттоки	(12,522,160)	-	-	-	-	-	(12,522,160)
Итого производные финансовые инструменты	(5,772)	542	-	-	-	-	(5,230)
Разница между финансовыми активами и обязательствам и	14,688,441	(3,773,594)	20,261,339	135,467,635	39,209,459	(139,581,426)	66,271,854
Разница между финансовыми активами и обязательства ми, нарастающим итогом	14,688,441	10,914,847	31,176,186	166,643,821	205,853,280	66,271,854	

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

Вышеприведенные суммы по инструментам с плавающей процентной ставкой по производным финансовым активам и обязательствам могут измениться, если фактическое изменение плавающих процентных ставок будет отличаться от оценочных значений, определенных на отчетную дату.

29 Политика управления рисками (продолжение)

В 2020 экономика Казахстана, как и мировая экономика, пострадали от пандемии COVID-19. Введение карантинных мер негативно отразилось на экономической активности в стране, а также на доходах населения. Введение карантинных мер привело к тому, что многие предприятия были вынуждены приостановить или существенно снизить свою деятельность, что привело к вынужденным отпускам, сокращению заработных плат, сокращениям рабочих мест. Такое положение не могло не отразиться на платежеспособности физических лиц и качестве розничного кредитного портфеля. Со стороны Правительства Республики Казахстан были предприняты меры по смягчению негативных экономических последствий от пандемии для бизнеса и населения. Со стороны регулятора финансовых рынков, также, были разработаны меры по стабилизации финансовой системы, направленные, в том числе, на поддержание заемщиков банков.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе от существенного увеличения кредитного риска, Банк анализирует миграцию кредитов по дням просрочки. Как правило, Банк предоставляет реструктуризацию клиентам, находящимся на просрочке 90 дней и более. Таких клиентов, Банк относит в Этап 3, соответствующую полному обесценению. При этом, Банк наблюдает, что в большинстве случаев, после реструктуризации клиенты обслуживают кредит без просрочек. В виду того, что ситуация с COVID-19 непредсказуема, Банк придерживается мировой практике в отношении сторнирования провизий после реструктуризации. Согласно внутренней методике Банка по созданию провизий переход кредита может быть переведен из Этапа 3 в Этап 2 только спустя 60 дней после того, как банк получает подтверждения улучшения финансового состояния. Переход из Этапа 2 в Этап 1, также, происходит не ранее, чем через 60 дней. Таким образом, минимальный срок на полное восстановление кредита составляет минимум 120 дней. Однако, в условиях пандемии, Банк проводит более детальный анализ и при необходимости выдерживать более длительный период.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей:

	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>						
Активы						
Текущих налоговые активы	234,013	414,250	648,263	746,623	23,431	770,054
Отложенный налоговый активы	424,572	(102,259)	322,313	-	418,325	418,325
Активы в форме права пользования	-	788,188	788,188	-	648,018	648,018
Основные средства	601,586	7,037,337	7,638,923	631,875	6,437,583	7,709,458
Нематериальные активы	115,072	1,641,132	1,756,204	428,254	1,175,847	1,604,101
Прочие активы	598,793	-	598,793	763,714	-	763,714
Обязательства						
Прочие обязательства	2,332,431	-	2,332,431	2,831,564	-	2,831,564

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по предоставленным в залог ценным бумагам и операциям обратного РЕПО – денежные средства и ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог движимого и недвижимого имущества;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений.

В течение 2022 года у Банка отсутствовали залоговые обеспечения принятые на баланс Банка, а также переходящих с прошлых годов залогов на балансе отсутствовало. Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвилл, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Наиболее важными критериями являются финансовое положение и вид деятельности заемщика. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и займа.

Модель качественной оценки заемщика была разработана Банком для оценки и принятия решений о предоставлении займов предприятиям малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает ключевые показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Качественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер займа. Максимальный размер займа рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Банк применяет внутреннюю методологию по отношению к определенным корпоративным займам и Банковским розничным займам. Методология качественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита. В результате невозможно произвести качественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по займам, предоставленным клиентам, в отчете о финансовом положении. В связи с этим более подробная информация не представлена.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении займов, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении займов, предоставленных клиентам, сосредоточен в стране. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по займам в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Инструменты финансирования

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск ухудшения финансового результата Банка вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов/пассивов (требований/обязательств) Банка вследствие влияния рыночных показателей – риск факторов (таких как курс иностранных валют, рыночные процентные ставки, кредитные спреды, цены товаров и т.п.), а также вследствие изменения волатильности этих показателей и корреляций между ними.

В определение рыночного риска Банк включает следующие риски:

- валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют или цен на аффинированные драгоценные металлы при осуществлении Банком своей деятельности;
- процентный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам;
- ценовой риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Санкционный риск

В своей деятельности Банк неукоснительно соблюдает требования законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) и требования международных экономических санкций. До установления деловых отношений с клиентами, Банк осуществляет надлежащую проверку клиентов (их представителей) и запрашивает необходимые документы и сведения. Согласно ВНД Банка, Банк не устанавливает деловые отношения и не открывает банковские счета лицам, находящимся в Санкционных списках. Санкционные списки согласно ВНД Банка - Перечень АФМ, Перечень ФРОМУ, Перечень причастных к террористической деятельности, Перечень рискованных лиц для банков второго уровня, размещенные на интернет-ресурсе АФМ, Список лиц с сомнительной деловой репутацией, размещенный на веб-портале НБРК, Списки OFAC, ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), ООН, Европейского союза, внутренний Stop-лист Банка, Списки лжепредприятий КГД, а также наличие негативной информации, выявленной Департаментом безопасности Банка, и в базе данных World Check.

Также в Банке разработаны Правила с целью построения эффективной системы мониторинга и контроля соблюдения Банком международных экономических санкций и осуществления мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения. В целях проверки клиентов, участников операций на санкционные списки в режиме онлайн, Банком используется автоматизированная Система АМЛ. В процессе регистрации потенциальных клиентов в режиме онлайн осуществляется проверка по санкционным спискам по базе данных World Check и внутренним казахстанским спискам. Система АМЛ содержит модуль для проверки клиентской базы Банка по санкционным спискам на ежедневной основе при изменении данных в карточке клиента, при обновлении данных в справочниках. Проверка операций по переводам клиентов на санкционные списки осуществляется также в онлайн режиме. Проверку проходят участники операции, а также банк получателя и банк отправителя. Во избежание санкционных рисков, Банк вправе отказать в проведении операции клиента, если такой отказ обусловлен действием международных экономических санкций.

30 Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

В тысячах Казахских тенге	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	5,271,819	348,392,007	6,434,160	108,709,043
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк (договорная процентная ставка: 0%)	2,690,817		855,449	
- материнская компания (договорная процентная ставка: 0%)	2,541,717		5,578,711	
- прочие связанные стороны (договорная процентная ставка: 0%)	39,285			
Средства в кредитных учреждениях (договорная процентная ставка: 0%)	-	10,538,892	1,220,275	8,256,515
- прочие связанные стороны (договорная процентная ставка: 0%)	-		1,220,275	
Займы клиентам	1,328,125	312,147,853	8,816	253,948,951
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк (договорная процентная ставка: 11.5 – 17%)	1,314,437			
- ключевой управленческий персонал Банка и материнской компании (договорная процентная ставка: 21.25 – 36%)	8,033		7,901	
- прочие связанные стороны (договорная процентная ставка: 14 – 30%)	5,655		915	
Прочие активы	216,010	1,479,537	108,549	1,116,533
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк (договорная процентная ставка: 0%)	216,010		50,367	
- прочие связанные стороны (договорная процентная ставка: 0%)	-		58,182	
Текущие счета и депозиты клиентов	21,141,853	803,420,579	5,783,072	508,051,935
- прочие связанные стороны (договорная процентная ставка: 0 – 14.5%)	13,843,100		130,852	
- ключевой управленческий персонал Банка и материнской компании (договорная процентная ставка: 0 – 14.9%)	4,493,878		1,784,442	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк (договорная процентная ставка: 0 – 6%)	2,770,815		3,733,658	
- материнская компания (договорная процентная ставка: 0 – 3.25%)	34,060		134,120	
Прочие обязательства	25,367	15,856,086	27,598	10,589,876
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк (договорная процентная ставка: 0%)	15,747		16,498	
- прочие связанные стороны (договорная процентная ставка: 0%)	9,620		11,100	

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях или убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	169,075	63,044,096	604	47,299,725
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	167,880			
- прочие связанные стороны	714		122	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	481		482	
Процентные расходы	1,088,802	(28,418,320)	424,300	(22,070,736)
- прочие связанные стороны	1,007,668		1,534	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	81,134		81,379	
- материнская компания	-		341,387	
Комиссионные доходы	2,143	5,226,926	25,389	2,503,340
- материнская компания	2,143			
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-		25,389	
Комиссионные расходы	162,496	(4,060,693)	244,940	(2,127,938)
- прочие связанные стороны	162,496		151,774	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-		93,166	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(149,948)	989,956	(77,373)	(226,971)
- материнская компания	13,775		(51,502)	
- прочие связанные стороны	108		-	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(163,831)		(25,871)	
Прибыль по курсовой разнице	186,245	9,445,966	(619,891)	3,528,999
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	283,126		(179,315)	
- прочие связанные стороны	(2,598)		(4,787)	
- материнская компания	(94,283)		(435,789)	
Операционные расходы	(183,769)	(12,793,627)	(182,178)	(10,128,761)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(183,769)		(182,178)	

Вознаграждение Совета директоров (Совета правления) и руководства Банка представлено следующим образом:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	1,535,175	8,208,700	912,454	6,145,459

На 31 декабря 2022 года обязательство по выплате вознаграждения Совету директоров и руководства Банка составило 1,002,183 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 1,245,783 тыс. тенге)

31 Информация по сегментам

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «*Операционные сегменты*» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Розничный бизнес;
- Корпоративный бизнес;
- Казначейство.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Правлением Банка, которое является ответственным лицом Банка, принимающим операционные решения, для оценки показателей, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8. Руководство Банка рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств.

31 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за 2022 год приведена ниже:

В тысячах Казахстанских тенге	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
Продолжающаяся деятельность				
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	6,800,722	430,555	55,812,819	63,044,096
Процентные и аналогичные расходы	7,487,378	-	(35,905,698)	(28,418,320)
Чистый процентный доход	14,288,100	430,555	19,907,121	34,625,776
Комиссионные доходы	3,256,936	1,969,991	-	5,226,927
Комиссионные расходы	(3,704,224)	(231,988)	(124,482)	(4,060,694)
Чистый комиссионный доход	(447,288)	1,738,003	(124,482)	1,166,233
Чистый доход по дилинговым операциям	1,943,801	7,364,531	1,136,335	10,444,667
Прочие операционные доходы	-	-	39,322	39,322
Прочие чистые непроцентные доходы	1,943,801	7,364,531	1,175,657	10,483,989
Общие и административные расходы:				
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты и по условным обязательствам	(2,989,501)	(3,551,171)	(85,015)	(6,625,687)
Расходы на персонал	(4,726,989)	(2,630,607)	(1,118,463)	(8,476,059)
Расходы на НМА	(948,302)	(348,751)	(182,479)	(1,479,532)
Расходы на содержание зданий/сооружений	(449,885)	(168,663)	(72,034)	(690,582)
Прочие административные расходы	(467,858)	(248,979)	(283,612)	(1,000,449)
Расходы на рекламу	(55,378)	(53,292)	(52,510)	(161,180)
Прочие операционные расходы	(745,859)	(21,747)	(218,219)	(985,825)
Прибыль до налогообложения	5,400,841	2,509,879	18,945,964	26,856,684
Расход по налогу на прибыль	(520,164)	(241,730)	(1,824,716)	(2,586,610)

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Примечание к финансовой отчетности

Чистая прибыль за год	4,880,676	2,268,149	17,121,248	24,270,073
------------------------------	------------------	------------------	-------------------	-------------------

31 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за 2021 год приведена ниже:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
Продолжающаяся деятельность				
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	6,125,870	1,060,111	2,448,600	9,634,581
Процентные и аналогичные расходы	4,775,106	2,477,043	8,342,259	15,594,408
Чистый процентный доход	10,900,976	3,537,154	10,790,859	25,228,989
Комиссионные доходы	1,223,344	1,279,998	-	2,503,342
Комиссионные расходы	(1,901,037)	(131,859)	(95,044)	(2,127,940)
Чистый комиссионный доход	(677,693)	1,148,139	(95,044)	375,402
Чистый доход по дилинговым операциям	493,059	1,850,639	1,120,934	3,464,632
Прочие операционные доходы	-	-	140,290	140,290
Прочие чистые непроцентные доходы:	493,059	1,850,639	1,261,224	3,604,922
Общие и административные расходы:				
(Убытки от обесценения)/восстановление резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты и по условным обязательствам	(2,097,309)	(325,848)	203,237	(2,219,920)
Расходы на персонал	(3,640,092)	(1,728,196)	(828,141)	(6,196,428)
Расходы на НМА	(629,503)	(433,937)	(226,375)	(1,289,816)
Расходы на содержание зданий/сооружений	(500,974)	(142,954)	(75,119)	(719,047)
Прочие административные расходы	(422,200)	(200,869)	(228,833)	(851,902)
Расходы на рекламу	(57,375)	(54,417)	(53,112)	(164,904)
Прочие операционные расходы	(245,855)	(416,505)	(244,304)	(906,664)
Прибыль до налогообложения	3,123,034	3,233,206	10,504,392	16,860,632
Расход по налогу на прибыль	(48,179)	(52,043)	(159,887)	(260,109)
Чистая прибыль за год	3,074,855	3,181,163	10,344,505	16,600,523

32 События после окончания отчетного периода

24 февраля 2022 года Правительство Республики Казахстан и Национальный Банк Республики Казахстан опубликовали совместное заявление о Программе защиты вкладов в тенге, которая предусматривает выплату компенсации (премии) по вкладам физических лиц в размере 10%. Это решение было принято на фоне возросших геополитических рисков и волатильности на финансовых рынках.

Депозиты в тенге, отвечающие условиям программы, были допущены к участию в Программе защиты депозитов в тенге. Данные вклады могли быть открыты в одном или нескольких банках-участниках системы страхования вкладов по состоянию на конец дня 23 февраля 2022 года. Обязательным условием выплаты

компенсации было сохранение вклада в банке с 23 февраля 2022 года. до 24 февраля 2023 года, то есть не менее 12 месяцев.

По состоянию на 24 февраля 2023 года Банк ожидает суммы вышеуказанной компенсации для дальнейшего зачисления на банковские счета своих клиентов.