



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 2023 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 Основа подготовки финансовой отчетности | 7 |
| 3 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках | 8 |
| 4 Переход на новые или пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности и новые учетные положения | 12 |
| 5 Денежные средства и их эквиваленты | 13 |
| 6 Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 15 |
| 7 Займы клиентам | 16 |
| 8 Инвестиции в долговые ценные бумаги | 29 |
| 9 Средства в кредитных учреждениях | 32 |
| 10 Основные средства | 33 |
| 11 Нематериальные активы | 34 |
| 12 Прочие активы | 35 |
| 13 Счета и депозиты других банков | 36 |
| 14 Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО | 36 |
| 15 Текущие счета и депозиты клиентов | 37 |
| 16 Прочие обязательства | 38 |
| 17 Акционерный капитал | 39 |
| 18 Чистый процентный доход | 39 |
| 19 Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 40 |
| 20 Комиссионные доходы и расходы | 40 |
| 21 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 42 |
| 22 Общие и административные расходы | 42 |
| 23 Прибыль на акцию | 43 |
| 24 Налог на прибыль | 43 |
| 25 Обязательства будущих периодов и условные обязательства | 45 |
| 26 Справедливая стоимость финансовых инструментов | 48 |
| 27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки | 50 |
| 28 Управление капиталом | 52 |
| 29 Политика управления рисками | 53 |
| 30 Операции со связанными сторонами | 78 |
| 31 Информация по сегментам | 80 |
| 32 События после окончания отчетного периода | 82 |



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 2023 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 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 существенную информацию об учетной политике 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.

Наша методология аудита

Краткий обзор

| | |
|--------------------------------|--|
| Существенность | Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 1,796,000 тысяч казахстанских тенге, что составляет 5% от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2023 |
| Ключевые вопросы аудита | 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.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о финансовой отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

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.

| | |
|---|---|
| Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом | 1,796,000 тысяч казахстанских тенге |
| Как мы ее определили | 5% от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2023 |
| Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности | 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.

| 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>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; |

Банк провел оценку провизий под ОКУ на:

- 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.

Ключевые области суждения включали:

- 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.
- См. Примечания 3,7 и 29 в прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация о существенных положениях учетной политики, важных оценочных значениях и суждениях, а также оценках рисков, связанных с провизиями под ОКУ, а также раскрытия информации о кредитах и авансах клиентам.

- 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.

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 Международными стандартами финансовой отчетности 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.

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.

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

Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)

Страница 6

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:

Азамат Конратбаев



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

Подписано:

Айгуль Ахметова



Айгуль Ахметова
Партнер по аудиту
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство
Аудитора № 00000083 от 27 августа
2012 года)

28 февраля 2024

Алматы, Казахстан

**АО «Алтын Банк» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Заявление руководства об ответственности
за подготовку и утверждение финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

Руководство Акционерного общества «Алтын Банк» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited») (далее – «Банк») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 года, была одобрена членами Правления 28 февраля 2024 года.

От имени Правления Банка:

Альменов М.Б.
Председатель Правления
28 февраля 2024 года
г. Алматы, Казахстан



Каржаушева А.Ж.
Главный бухгалтер
28 февраля 2024 года
г. Алматы, Казахстан



АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Отчет о финансовом положении – по состоянию на 31 декабря 2023 года

| <i>В тысячах Казахских тенге</i> | Прим. | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|--------------|---------------------------|---------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5, 30 | 121,308,225 | 329,206,317 |
| Обязательные резервные требования в НБРК | | 15,695,987 | 19,185,690 |
| Средства в кредитных учреждениях | 9 | 23,276,265 | 10,538,892 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 6 | 11,081 | 22,908 |
| Займы клиентам | 7, 30 | 382,934,004 | 312,147,853 |
| Дебиторы по документарным расчетам | | 3,156,859 | 4,565,148 |
| <i>Инвестиции в долговые ценные бумаги:</i> | | | |
| Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 8 | 181,798,375 | 175,651,145 |
| Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости | 8 | 147,251,408 | 116,519,335 |
| Текущие налоговые активы | 24 | 1,046,970 | 648,263 |
| Отложенные налоговые активы | 24 | 683,066 | 322,313 |
| Основные средства | 10 | 7,336,525 | 7,704,585 |
| Нематериальные активы | 11 | 1,595,143 | 1,756,204 |
| Прочие активы | 12 | 2,603,018 | 1,479,537 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 888,696,926 | 979,748,190 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | 8,280 | 8,787 |
| Счета и депозиты других банков | 13 | 5,699,611 | 966,688 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 15, 30 | 676,373,946 | 803,420,579 |
| Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО | 14 | 66,216,338 | 63,711,251 |
| Резервы по условным обязательствам | 25 | 1,129,154 | 848,760 |
| Прочие обязательства | 16 | 21,294,681 | 15,856,086 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 770,722,010 | 884,812,151 |
| 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 | | (1,627,162) | (4,599,492) |
| Нераспределенная прибыль и прочие резервы | | 112,331,105 | 92,264,558 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 117,974,916 | 94,936,039 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 888,696,926 | 979,748,190 |

Утверждено и подписано от имени Правления Банка:

Альменов И.Б.
 Председатель Правления
 28 февраля 2024 года



Коржаубаев А.Ж.
 Главный бухгалтер
 28 февраля 2024 года



АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе - за год,
закончившийся 31 декабря 2023 года

| В тысячах Казахских тенге | Прим. | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|---|--------|---------------------|---------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | 18, 30 | 93,949,727 | 63,044,096 |
| Процентные и аналогичные расходы | 18, 30 | (44,022,862) | (28,418,320) |
| Чистая процентная маржа и аналогичные доходы | | 49,926,865 | 34,625,776 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | 7 | (4,938,809) | (6,220,467) |
| Чистый процентный доход | | 44,988,056 | 28,405,309 |
| Комиссионные доходы | 20, 30 | 5,632,351 | 5,226,926 |
| Комиссионные расходы | 20, 30 | (4,977,380) | (4,060,693) |
| Чистый комиссионный доход | | 654,971 | 1,166,233 |
| Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 19, 30 | (736,765) | 989,956 |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 281,883 | 8,745 |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 21, 30 | 8,772,927 | 9,445,966 |
| Прочие доходы | | 122,973 | 39,322 |
| Прочие чистые непроцентные доходы | | 8,441,018 | 10,483,989 |
| Общие и административные расходы | 22, 30 | (15,733,374) | (12,793,627) |
| Резервы по прочей деятельности | | (2,422,713) | (405,220) |
| Непроцентные расходы | | (18,156,087) | (13,198,847) |
| Прибыль до налогообложения | | 35,927,958 | 26,856,684 |
| Расходы по налогу на прибыль | 24 | (1,924,248) | (2,586,610) |
| Чистая прибыль за год | | 34,003,710 | 24,270,074 |
| Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге) | 23 | 482,322 | 344,256 |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | | 34,003,710 | 24,270,074 |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | | | |
| Статьи, которые могут быть впоследствии расклассифицированы в составе прибыли и убытка: | | | |
| Чистая прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 3,191,411 | (3,684,428) |
| Прибыли/(убыток) от переоценки основных средств | | 62,802 | (66) |
| 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 | | (281,883) | (8,745) |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | | 2,972,330 | (3,693,239) |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | | 36,976,040 | 20,576,835 |

Утверждено и подписано от имени Правления Банка:

Альменов М.Б.
 Председатель Правления
 28 февраля 2024 года



Боканбаев А.Ж.
 Главный бухгалтер
 28 февраля 2024 года

Примечания на стр. 6 – 82 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Отчет об изменениях в капитале - за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

| В тысячах Казахстанских тенге | Акционерный капитал | Дополни- тельно оплаченный капитал | Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход | Резерв по переоценке основных средств | Нераспре- деленная прибыль | Итого Капитал |
|----------------------------------|------------------------|---|--|--|----------------------------------|--------------------|
| 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 |
| Выплата дивидендов акционерам | - | - | - | - | (14,000,031) | (14,000,031) |
| Чистая прибыль за период | - | - | - | - | 34,003,710 | 34,003,710 |
| Переоценка основных средств | - | - | - | 62,868 | - | 62,868 |
| Прочий совокупный доход | - | - | 2,972,330 | (66) | 66 | 2,972,330 |
| 31 декабря 2023 г. | 7,050,000 | 220,973 | (1,627,162) | 96,058 | 112,235,047 | 117,974,916 |

Утверждено и подписано от имени Правления Банка:

Альменов М.Б.
 Председатель Правления
 28 февраля 2024 года



Куржанбаева А.Ж.
 Главный бухгалтер
 28 февраля 2024 года



АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Отчет о движении денежных средств – за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

| <i>В тысячах Казахских тенге</i> | Прим. | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|---|--------------|---------------------------|---------------------------|
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | | |
| Процентные доходы полученные: | | 73,321,791 | 61,405,495 |
| Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях | | 8,319,891 | 6,392,276 |
| Проценты, полученные от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 3,536,868 | 9,027,997 |
| Проценты, полученные от ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 6,704,212 | 6,250,624 |
| Проценты полученные по займам клиентов | | 54,760,820 | 39,734,598 |
| Процентные расходы выплаченные: | | (41,632,864) | (28,124,640) |
| Проценты, уплаченные по текущим счетам и депозитам клиентов | | (33,725,534) | (23,269,053) |
| Проценты, уплаченные по счетам и депозитам других банков | | (7,907,330) | (4,855,587) |
| Комиссионные доходы полученные | | 5,630,369 | 5,228,360 |
| Комиссионные расходы выплаченные | | (4,959,803) | (4,060,693) |
| Поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (736,765) | 989,956 |
| Поступления от операций с иностранной валютой | | 8,772,927 | 9,414,110 |
| Прочие доходы | | 118,428 | 39,322 |
| Прочие общие и административные расходы выплаченные | | (12,358,153) | (11,378,042) |
| Подоходный налог уплаченный | | (2,876,207) | (2,368,806) |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств | | 25,279,723 | 31,145,062 |
| Изменение операционных активов и обязательств | | | |
| Чистое увеличение/(уменьшение) обязательных резервных требований в НБРК | | 3,489,709 | (8,250,882) |
| Чистое уменьшение по средствам в кредитных учреждениях | | (13,200,737) | (2,005,514) |
| Чистое увеличение по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 11,827 | 14,638 |
| Чистое уменьшение по займам клиентам | | (71,853,716) | (67,859,740) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) по дебиторам документарных расчетов | | 1,453,134 | (2,648,192) |
| Чистое уменьшение по прочим активам | | (1,104,565) | (422,231) |
| Чистое увеличение по счетам и депозитам других банков | | 4,728,989 | 504,829 |
| Чистое увеличение по кредиторской задолженности по сделкам РЕПО | | 2,505,087 | 14,397,830 |
| Чистое (уменьшение)/увеличение по текущим счетам и депозитам клиентов | | (128,284,906) | 304,544,125 |
| Чистое увеличение по прочим обязательствам | | 2,744,830 | 5,778,846 |
| Чистое уменьшение по финансовым обязательствам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (508) | (15,298) |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности | | (174,231,133) | 275,183,473 |

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

Отчет о движении денежных средств – за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

| В тысячах Казахских тенге | Прим. | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|---|-------|----------------------|---------------------|
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности: | | | |
| Погашение и продажа ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 913,005,667 | 660,098,074 |
| Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (898 920 292) | (672,123,043) |
| Приобретение основных средств | | (957,153) | (938,580) |
| Приобретение нематериальных активов | | (352,079) | (616,283) |
| Погашение ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости | | 46,236,667 | 2,100,225 |
| Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (76,177,851) | (30,588,275) |
| Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности | | (17,165,041) | (42,067,882) |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности: | | | |
| Погашение прочих заемных средств по финансовой аренде | | (526,946) | (465,268) |
| Дивиденды уплаченные | | (14,000,031) | - |
| Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности | | (14,526,977) | (465,268) |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств в иностранной валюте | | (1,974,941) | (1,218,241) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | | (207,898,092) | 231,432,082 |
| Денежные средства и их эквиваленты, на начало года | 5 | 329,206,317 | 97,774,235 |
| Денежные средства и их эквиваленты, на конец года | 5 | 121,308,225 | 329,206,317 |

Утверждено и подписано от имени Правления Банка:



 Альменов М.Б.
 Председатель Правления
 28 февраля 2024 года



 Каржайбаев А.Ж.
 Главный бухгалтер
 28 февраля 2024 года

1 Введение

Данная финансовая отчетность АО «Altyn Bank» (ДБ «China Citic Bank Corporation Limited») (далее – «Банк») подготовлена в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО («МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

АО «Altyn Bank» (ДБ «China Citic Bank Corporation Limited») 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 «АЛМЭК».

В 2015 году Банк произвел государственную регистрацию объявленных акций Банка, и общее количество объявленных простых акций составило 220,500 простых акций. В течение 2023 и 2022 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 2023 года Банк имеет шесть филиалов (31 декабря 2022 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

В 2023 году экономика Казахстана показала больший рост, чем в 2022. Если за январь-ноябрь прошлого года ВВП, то есть производство всех товаров и услуг в стране, вырос на 2,7%, то в нынешнем – сразу на 4,9%. При этом ВВП на душу населения вырос с 11,5 до 13,3 тыс. долларов США. 2023 год, как и предыдущий, прошёл под знаменем адаптации казахстанской экономики к сложной внешней ситуации, вызванной военным конфликтом между Украиной и Россией, затронувшей не только санкции в отношении последней, но и изменение торговых маршрутов на континенте, и высокую инфляцию по всему миру, которая отразилась и на Казахстане.

Руководство рассмотрело влияние данного военного конфликта, а также его нынешние и потенциальные последствия для Банка в будущем. Руководство считает, что военный конфликт и его последствия являются событиями, которые не влияют на оценку и классификацию активов и обязательств в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года или за год, закончившийся на тот момент времени.

В ноябре 2023 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило суверенный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом, данный рейтинг отражает сильные бюджетные и внешние балансы, устойчивые к внешним шокам, а также гибкость финансирования, подкрепленную накопленными сбережениями от нефтяных доходов. Этим сильным сторонам противопоставляется высокая зависимость от сырьевых товаров, высокая инфляция, которая частично отражает менее развитую макроэкономическую политику по сравнению с аналогичными странами в категории «BBB-», а также слабые показатели управления. Сырая нефть и нефтяной конденсат по-прежнему вносят наибольший вклад в бюджетные доходы и экспорт, а на долю этого экспорта приходится 17% ВВП, что может подвергать экономику внешним шокам. Предпринимаются усилия по диверсификации экономики, на реализацию которых потребуется время в связи с имеющимися проблемами, связанными с бизнес средой и нехваткой квалифицированных кадров.

1 Введение (продолжение)

В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Эти особенности также включают, но не ограничиваются национальной валютой, которая не имеет свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг.

По состоянию на дату настоящего отчёта официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 448.89 тенге за 1 доллар США по сравнению с 454.56 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: 462.65 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.

Уровень инфляции составил 9.8% в декабре 2023 года после достижения пика в размере 21.3% в феврале 2023 года. Рост экономики в 2023 году составил 4.8%, и, по прогнозам аналитиков, темпы роста национальной экономики в ближайшие три года составят в среднем чуть менее 4% в год.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает 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, принимаемыми Правительством, а также от развития и совершенствования правового поля в рамках политической системы страны, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Банка.

Ужесточение монетарной политики крупных центральных банков повлекло повышение процентных ставок и уменьшение объема ликвидности на рынках. Это, в свою очередь, привело к уменьшению инвестиционной активности и повышению стоимости заемных средств. В результате, данные изменения могут оказать продолжительное влияние на спрос и предложение на финансовых рынках, а также на цены активов и курсы валюты. Предполагается, что ужесточение монетарной политики может оказать наиболее негативное влияние на рынки облигаций, поскольку процентные ставки на облигации прямо связаны с монетарной политикой центральных банков. Ужесточение монетарной политики также может оказать влияние на рынки акций и валютных рынков. Полный эффект изменений монетарной политики может проявляться на протяжении длительного периода времени и зависеть от многих экономических факторов, таких как масштаб изменений, состояние экономики, геополитические риски и другие.

Руководство не в состоянии предвидеть степень и продолжительность изменений всех факторов или оценить их возможное влияние на финансовое положение Банка в будущем. Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Так как будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2 Основа подготовки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО («МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность подготовлена 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.

Данная финансовая отчетность адресована основным пользователям, которыми являются инвесторы, которые кредитуют или предоставляют собственный капитал Банку. В данной финансовой отчетности допускается, что основные пользователи обладают достаточными знаниями о деловой и экономической деятельности, и должным образом проверяют и анализируют информацию. Иногда даже знающие и внимательные пользователи могут нуждаться в помощи консультанта для понимания информации о сложных экономических явлениях, отражаемых в данной финансовой отчетности.

2 Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Цель данной финансовой отчетности в том, чтобы раскрыть только информацию, которую руководство считает существенной для основных пользователей. Руководство старается не уменьшить понятность данной финансовой отчетности путем вуалирования существенной информации несущественной информацией. Соответственно, раскрывается только существенная информация учетной политики, в соответствующих случаях, в соответствующих примечаниях с раскрытиями.

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. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 29. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 29.

| | 31 декабря 2023 г. | | | 31 декабря 2022 г. | | |
|---|---|-----------------------------------|-----------|---|-----------------------------------|-----------|
| | Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению | | | Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению | | |
| | в течение 12 месяцев | после 12 месяцев | Итого | в течение 12 месяцев | после 12 месяцев | Итого |
| | после окончания отчетного периода | после окончания отчетного периода | | после окончания отчетного периода | после окончания отчетного периода | |
| <i>В тысячах Казахтанских тенге</i> | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Текущие налоговые активы | 535,096 | 511,874 | 1,046,970 | 234,013 | 414,250 | 648,263 |
| Отложенные налоговые активы/(обязательства) | 726,653 | (43,587) | 683,066 | 424,572 | (102,259) | 322,313 |
| Основные средства | 452,160 | 6,884,365 | 7,336,525 | 601,586 | 7,825,525 | 8,427,111 |
| Нематериальные активы | 57,965 | 1,537,178 | 1,595,143 | 115,072 | 1,641,132 | 1,756,204 |
| Прочие активы | 781,801 | - | 781,801 | 598,793 | - | 598,793 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Провизии | 1,129,154 | - | 1,129,154 | 848,760 | - | 848,760 |
| Прочие обязательства | 5,750,255 | - | 5,750,255 | 2,332,431 | - | 2,332,431 |

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.

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.

3 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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 кредитные 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.

3 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

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.

Банк провел следующий анализ чувствительности размера провизий: 1) переход всех кредитов в Этап 2 из Этапа 1 одновременно, 2) влияние обеспечения на обесцененные кредиты. При условии, что все кредиты одновременно перешли бы из Этапа 1 в Этап 2, провизии Банка увеличились бы на 19,574,482 тысяч тенге (14,529,432 тысячи тенге в 2022 году). При условии, что у Банка не было бы обеспечения по обесцененным кредитам, провизии увеличились бы на 849,174 тысячи тенге (1,904,836 тысяч тенге в 2022 году). При условии, что все кредиты одновременно перешли бы из Этапа 1 в Этап 3, провизии Банка увеличились бы на 200,611,393 тысячи тенге (167,349,089 тысяч тенге в 2022 году). При условии, что если кредиты остаются в текущей стадии и LGD составит 100%, провизии Банка увеличились бы на 6,867,997 тысяч тенге (9,198,074 тысяч тенге в 2022 году).

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 2023 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 87,550 тысяч тенге, а стоимость здания уменьшилась на 365,188 тысяч тенге, что было отражено в качестве расходов от обесценения основных средств в составе общих и административных расходов (Примечание 22).

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 2023 и 2022 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 683,066 тысяч тенге и 322,313 тысяч тенге, соответственно.

Резерв по неопределенным налоговым позициям

В соответствии с оценкой руководства на основании полученного 20 декабря 2023 года от налоговых органов предварительного акта документальной налоговой проверки Банка за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2021 года, Банк по состоянию на 31 декабря 2023 года создал резервы по незадекларированным суммам налогов на прибыль, штрафам и пеням в размере 2,130,739 тысяч тенге. Согласно данному предварительному акту документальной налоговой проверки, Банком неправильно отнесены на вычеты вознаграждения по депозитам и текущим счетам клиентов, а также суммы расходов по амортизации фиксированных активов. Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года предположительно будет полностью использован или восстановлен, когда Банком будут согласованы окончательные результаты налоговой проверки за указанный период.

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 2023 года:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- Переходная опция для страховщиков в применении МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- *Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике* (выпущено 12 февраля 2022 года и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года 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;
- Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2023 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2022 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- Международная налоговая реформа – Модельные правила второго компонента – поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены 23 мая 2023 года).

Применение вышеуказанных поправок существенно не повлияло на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда: обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты);
- Классификация обязательств как краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (первоначально выпущены 23 января 2020 года и впоследствии изменены 15 июля 2020 года и 31 октября 2022 года, в конечном итоге вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации: механизмы финансирования поставщиков» (выпущены 25 мая 2023 года).

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 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Счета в НБРК | 69,040,279 | 293,676,363 |
| Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней | 40,080,448 | 23,330,904 |
| Операция «обратное РЕПО» | 10,011,196 | 10,039,094 |
| Наличные денежные средства в кассе | 2,176,302 | 2,159,956 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 121,308,225 | 329,206,317 |

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах НБРК с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, средства в кредитных учреждениях с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствам, а также договоры «обратного репо» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. 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 начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 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 2023 г. | | | | |
| Превосходный уровень | - | 31,094,100 | - | 31,094,100 |
| Хороший уровень | 69,040,279 | 8,986,348 | 10,011,196 | 88,037,823 |
| Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе | 69,040,279 | 40,080,448 | 10,011,196 | 119,131,923 |

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

| <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 |

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 2023 года. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 29.

На 31 декабря 2023 года совокупная сумма денежных средств и их эквивалентов трех крупнейших банков-контрагентов за исключением НБРК составляла 31,640,209 тыс. тенге (31 декабря 2022 года 17,736,476 тысяч тенге) или 26% процентов от денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2022 года:5%).

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»).

Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года предоставлены в таблицах ниже:

| <i>В тысячах Казахстанских тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | |
|--|---------------------------------|--|
| | Балансовая стоимость активов | Справедливая стоимость обеспечения |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 10,011,196 | 10,002,419 |

| <i>В тысячах Казахстанских тенге</i> | 31 декабря 2022 г. | |
|--|---------------------------------|--|
| | 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 |

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:

| | 31 декабря 2023 г. | | 31 декабря 2022 г. | |
|--|--------------------|--------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|
| | Условная сумма | Средняя ставка по договорам, курс/ % | Условная сумма | Средняя ставка по договорам, курс/ % |
| Производные финансовые инструменты | 11,081 | - | 22,908 | - |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11,081 | - | 22,908 | - |
| | 31 декабря 2023 г. | | 31 декабря 2022 г. | |
| | Условная сумма | Средняя ставка по договорам, курс/ % | Условная сумма | Средняя ставка по договорам, курс/ % |
| Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6,136,560 | 454.55 | 2,905 | - |
| Иностранная валюта | - | - | - | - |
| Слоты | - | - | - | - |
| Продажа USD против KZT | - | - | (720) | - |
| Покупка USD против KZT | 292,440 | 472.7 | - | - |
| Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7,449,000 | 463.83 | 8,176 | - |
| | Условная сумма | Средняя ставка по договорам, курс/ % | Условная сумма | Средняя ставка по договорам, курс/ % |
| Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11,081 | - | 9,976 | - |
| Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11,081 | - | 9,976 | - |

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 Казахских тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: | | |
| Производные финансовые инструменты | 8,280 | 8,787 |
| Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8,280 | 8,787 |

7 Займы клиентам

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

| <i>В тысячах Казахских тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Займы, предоставленные юридическим лицам | | |
| Корпорации | 96,751,777 | 109,703,747 |
| Малый и средний бизнес | 62,595,006 | 62,676,489 |
| Итого займы, предоставленные юридическим лицам | 159,346,783 | 172,380,236 |
| Займы, предоставленные физическим лицам | | |
| Потребительские займы | 117,445,732 | 93,255,404 |
| Ипотечное кредитование | 116,414,246 | 54,832,966 |
| Кредитные карты | 1,971,003 | 1,806,804 |
| Итого займы, предоставленные физическим лицам | 235,830,981 | 149,895,174 |
| Итого займы, предоставленные клиентам оцениваемые по амортизированной стоимости | 395,177,764 | 322,275,410 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (12,243,760) | (10,127,557) |
| Итого займы, предоставленные клиентам | 382,934,004 | 312,147,853 |

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.

7 Займы клиентам (продолжение)

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.

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 2023 года месячный расчетный показатель РК был равен 3,450 тенге (31 декабря 2022 года: 3,063 тенге).

Займы, предоставленные физическим лицам:

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

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

| В тысячах Казахстанских тенге | 31 декабря 2023 г. | | | 31 декабря 2022 г. | | |
|---|------------------------------------|--|-------------------------|------------------------------------|--|-------------------------|
| | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость |
| Займы, предоставленные юридическим лицам | | | | | | |
| Корпорации | 96,751,777 | (1,772,834) | 94,978,943 | 109,703,747 | (1,385,031) | 108,318,716 |
| Малый и средний бизнес | 62,595,006 | (2,845,337) | 59,749,669 | 62,676,489 | (2,431,209) | 60,245,280 |
| Займы, предоставленные физическим лицам | | | | | | |
| Потребительские займы | 117,445,732 | (6,443,033) | 111,002,699 | 93,255,404 | (5,712,919) | 87,542,485 |
| Ипотечное кредитование | 116,414,246 | (1,043,350) | 115,370,896 | 54,832,966 | (512,759) | 54,320,207 |
| Кредитные карты | 1,971,003 | (139,206) | 1,831,797 | 1,806,804 | (85,639) | 1,721,165 |
| Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 395,177,764 | (12,243,760) | 382,934,004 | 322,275,410 | (10,127,557) | 312,147,853 |

АО «Айыл Банк» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Примечания к финансовой отчетности

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 2023 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) | | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам) | |
| | Итого | Итого | Итого | Итого | Итого | Итого | Итого | Итого | Итого | |
| <i>В тысячах Казахских тенге</i> | | | | | | | | | | |
| Малый и средний бизнес | | | | | | | | | | |
| На 1 января 2023 года | (499,351) | (531,927) | (1,399,929) | (2,431,207) | 55,534,161 | 4,625,450 | 2,516,879 | 62,676,490 | | |
| 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) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вновь созданные или приобретенные | (1,201,306) | (45,160) | - | (1,246,466) | 50,309,941 | 175,993 | - | 50,485,934 | | |
| Прекращение признания в течение периода | 422,403 | 531,927 | - | 954,330 | (37,991,639) | (4,625,450) | - | (42,617,089) | | |
| Изменения в связи с частичным погашением | (18,875) | - | (758,351) | (777,226) | (6,936,495) | - | (358,602) | (7,295,097) | | |
| Списания | - | - | 655,232 | 655,232 | - | - | (655,232) | (655,232) | | |
| На 31 декабря 2023 года | (1,297,129) | (45,160) | (1,503,048) | (2,845,337) | 60,915,968 | 175,993 | 1,503,045 | 62,595,006 | | |
| 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) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вновь созданные или приобретенные | (444,939) | - | (655,232) | (1,100,171) | (2,257,279) | - | - | (2,257,279) | | |
| Прекращение признания в течение периода | 450,056 | - | - | 450,056 | (58,151,250) | - | 655,232 | 47,908,622 | | |
| Изменения в связи с частичным погашением | 8,471 | - | - | 8,471 | (3,898,572) | - | - | (58,151,250) | | |
| Изменения в допущениях модели оценки ОКУ | - | (531,927) | (744,697) | (1,276,624) | - | 4,625,450 | 1,861,647 | (3,898,572) | | |
| На 31 декабря 2022 года | (499,351) | (531,927) | (1,399,929) | (2,431,207) | 55,534,161 | 4,625,450 | 2,516,879 | 62,676,490 | | |

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> | | | | | | | | |
| Корпорации | | | | | | | | |
| На 1 января 2023 года | (1,385,032) | - | - | (1,385,032) | 109,703,747 | - | - | 109,703,747 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | | | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | (1,687,815) | - | - | (1,687,815) | 81,187,577 | - | - | 81,187,577 |
| Преращение признания в течение периода | 1,270,920 | - | - | 1,270,920 | (85,273,298) | - | - | (85,273,298) |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | 29,093 | - | - | 29,093 | (8,866,249) | - | - | (8,866,249) |
| На 31 декабря 2023 года | (1,772,834) | - | - | (1,772,834) | 96,751,777 | - | - | 96,751,777 |
| 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 |
| Преращение признания в течение периода | 292,792 | - | - | 292,792 | (61,624,906) | - | - | (61,624,906) |
| Изменения в связи с частичным погашением | (1,073,674) | - | - | (1,073,674) | - | - | - | - |
| Курсовые разницы и прочие изменения | - | - | - | - | (505,129) | - | - | (505,129) |
| На 31 декабря 2022 года | (1,385,032) | - | - | (1,385,032) | 109,703,747 | - | - | 109,703,747 |

АО «Алтын Банк» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Примечания к финансовой отчетности

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 увеличении кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам) | 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) | Итого |
| В тысячах Казахских тенге | | | | | | | |
| Потребительские займы | | | | | | | |
| На 1 января 2023 года | (2,905,351) | (138,638) | (2,668,930) | 89,746,921 | 728,835 | 2,779,648 | 93,255,404 |
| 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) | 27,490 | (109,677) | - | (661,333) | 542,898 | - | (118,435) |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | 131,862 | 31,877 | (2,397,796) | (2,912,187) | (168,531) | 2,692,536 | (388,182) |
| в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | (23,086) | 19,231 | 749,911 | 575,095 | (103,147) | (781,157) | (309,209) |
| - из Этапа 2 в Этап 2 | - | (4,588) | 30,073 | - | 22,538 | (31,326) | (8,788) |
| Вновь созданные или приобретенные | (1,630,194) | (82,199) | (784,374) | 69,778,610 | 414,449 | 886,298 | 71,079,357 |
| Прекращение признания в течение периода | 815,679 | 5,300 | 213,779 | (26,116,888) | (28,690) | (222,518) | (26,368,096) |
| Изменения в связи с частичным погашением | 840,413 | 898 | 81,222 | (17,585,079) | (6,314) | (59,109) | (17,650,502) |
| Списания | 38,104 | 77,306 | 1,238,655 | (353,327) | (402,268) | (1,290,222) | (2,045,817) |
| На 31 декабря 2023 года | (2,705,083) | (200,490) | (3,537,460) | 112,471,812 | 999,770 | 3,974,150 | 117,445,732 |

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

Примечания к финансовой отчетности

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 |
| В тысячах Казахских тенге | | | | | | | | |
| 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) | 18,234 | (84,894) | - | (66,660) | (2,756,441) | 376,853 | - | (2,379,588) |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | 61,027 | 12,154 | (1,554,943) | (1,481,762) | - | 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) | 8,466 | 247,598 | 246,099 | 220,905 | (36,903) | (290,741) | (106,739) |
| - из обесцененных активов в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2) | | (2,491) | 14,069 | 11,578 | - | - | - | - |
| Вновь созданные или приобретенные | (1,630,646) | (49,867) | (421,253) | (2,101,766) | 52,269,131 | - | - | 52,269,131 |
| Прекращение признания в течение периода | 462,010 | 3,492 | 185,270 | 650,772 | (34,685,143) | (330,058) | (302,032) | (35,317,233) |
| Изменения в связи с частичным погашением | 942,385 | 13,060 | 229,188 | 1,184,633 | (442,468) | - | 261,530 | (180,938) |
| Списания | 27,784 | 53,363 | 1,367,315 | 1,448,462 | - | - | (1,703,491) | (1,703,491) |
| Корректировка руководства на дополнительное резервное покрытие | (879,136) | (12,771) | (467) | (892,374) | - | - | - | - |
| 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) | 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 |
| В тысячах Казахстанских тенге | | | | | | | |
| Ипотечные займы | | | | | | | |
| На 1 января 2023 года | (154,695) | (641) | (357,423) | 53,823,452 | 64,243 | 945,271 | 54,832,966 |
| Изменения, влияющие на отчисление в оценочный резерв под кредитные убытки за период | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | 866 | (2,604) | - | (222,435) | 220,887 | - | (1,548) |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | 4,450 | 136 | (431,908) | (955,492) | (12,407) | 976,063 | 8,164 |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | (1,928) | 293 | 181,016 | 464,330 | (32,598) | (489,101) | (57,369) |
| Вновь созданные или приобретенные | (218,005) | (2,022) | (97,126) | 71,553,506 | 173,314 | 219,493 | 71,946,313 |
| Прекращение признания в течение периода | 15,026 | 81 | 34,826 | (5,243,617) | (7,390) | (93,808) | (5,344,815) |
| Изменения в связи с частичным погашением | (1,299) | 52 | (12,445) | (4,939,153) | (4,630) | (25,682) | (4,969,465) |
| На 31 декабря 2023 года | (355,585) | (4,705) | (683,060) | 114,480,591 | 401,419 | 1,532,236 | 116,414,246 |

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) | (278,197) | (344,018) | 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) | 109 | (287) | - | (178) | (550,229) | 181,850 | - | (368,379) |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | 978 | 457 | (159,653) | (158,218) | - | (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 | (94,734) | (354) | (43,526) | (138,614) | 33,003,072 | - | - | 33,003,072 |
| Прекращение признания в течение периода | 8,864 | 37 | 64,542 | 73,443 | (6,508,738) | (4,309) | (244,537) | (6,757,584) |
| Изменения в связи с частичным погашением | 92,588 | 272 | 124,508 | 217,368 | - | - | - | - |
| Корректировка руководства на дополнительное резервное покрытие | (96,874) | (271) | (100,120) | (197,265) | - | - | - | - |
| На 31 декабря 2022 года | (154,695) | (641) | (357,423) | (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 |
| В тысячах казахстанских тенге | | | | | | | | |
| Кредитные карточки | | | | | | | | |
| На 1 января 2023 года | (33,649) | (946) | (51,043) | (85,638) | 1,725,623 | 6,083 | 75,098 | 1,806,804 |
| 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) | 158 | (1,191) | - | (1,033) | (8,099) | 10,132 | - | 2,033 |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | 1,038 | 349 | (51,262) | (49,875) | (53,253) | (2,243) | 60,246 | 4,750 |
| - из обесцененных активов в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | (29) | 410 | 349 | 730 | 1,475 | (2,634) | (513) | (1,672) |
| Вновь созданные или приобретенные | (7,839) | (103) | (5,156) | (13,098) | 507,558 | 1,086 | 6,231 | 514,875 |
| Прекращение признания в течение периода | 7,218 | 188 | 4,507 | 11,913 | (370,170) | (1,207) | (6,631) | (378,008) |
| Изменения в связи с частичным погашением | 4,333 | - | (11,212) | (6,879) | 27,524 | - | 1,574 | 29,098 |
| Списания | - | - | 4,674 | 4,674 | - | - | (6,877) | (6,877) |
| На 31 декабря 2023 года | (28,770) | (1,293) | (109,143) | (139,206) | 1,830,658 | 11,217 | 129,128 | 1,971,003 |

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) | 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) | (45,507) | 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) | - | (6,540) | 5,956 | - | (584) |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | 241 | 88 | (12,571) | (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 | - | 109 | (337) | (228) |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | (38) | 93 | 3,436 | 1,940 | (1,275) | (5,101) | (4,436) |
| Новые созданные или приобретенные Прекращение признания в течение периода | (8,732) | (3) | (4,121) | 447,773 | 18 | 6,063 | 453,854 |
| Изменения в связи с частичным погашением | 1,973 | 29 | 5,778 | (157,651) | (495) | (8,578) | (166,724) |
| Списания | 907 | 467 | (3,637) | 127,317 | 3 | 4,942 | 132,262 |
| Корректировка резервного покрытия | 15 | - | 5,352 | (631) | - | (7,946) | (8,577) |
| дополнительное резервное покрытие | (11,467) | (467) | - | - | - | - | - |
| На 31 декабря 2022 года | (33,649) | (946) | (51,043) | 1,725,623 | 6,083 | 75,098 | 1,806,804 |

АО «Алтын Банк» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества корпоративного, малого и среднего бизнесов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 29.

| В тысячах Казахских тенге | 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) | |
| 31 декабря 2023 г. | | | | |
| - Превосходный уровень | 684,307 | - | - | 684,307 |
| - Хороший уровень | 87,891,104 | - | - | 87,891,104 |
| - Удовлетворительный уровень | 8,176,366 | - | - | 8,176,366 |
| Валовая балансовая стоимость | 96,751,777 | - | - | 96,751,777 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (1,772,834) | - | - | (1,772,834) |
| Балансовая стоимость | 94,978,943 | - | - | 94,978,943 |
| | | | | |
| В тысячах Казахских тенге | 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) | |
| 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 |

7 Займы клиентам (продолжение)

| | 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 2023 г. | | | | |
| - Превосходный уровень | - | - | - | - |
| - Хороший уровень | 53,592,499 | - | - | 53,592,499 |
| - Удовлетворительный уровень | 7,323,467 | - | - | 7,323,467 |
| - Требуется специальный мониторинг | - | 175,993 | - | 175,993 |
| - Дефолт | - | - | 1,503,047 | 1,503,047 |
| Валовая балансовая стоимость | 60,915,966 | 175,993 | 1,503,047 | 62,595,006 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (1,297,130) | (45,160) | (1,503,047) | (2,845,337) |
| Балансовая стоимость | 59,618,836 | 130,833 | - | 59,749,669 |
| <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 |

7 Займы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов по секторам экономики:

| <i>В тысячах Казахских тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Физические лица | 235,830,982 | 149,895,174 |
| Торговля | 73,593,384 | 60,520,515 |
| Финансы | 52,524,744 | 56,171,726 |
| Производство | 12,991,575 | 27,276,306 |
| Услуги | 8,520,724 | 9,903,237 |
| Горнодобывающая промышленность | 5,988,791 | 9,497,612 |
| Энергетика | 1,503,047 | 1,861,647 |
| Ремонт и техническое обслуживание | 1,284,388 | 1,713,305 |
| Деятельность холдинговых компаний | 1,799,468 | 1,417,028 |
| Операции с недвижимым имуществом | 89,046 | 1,677,135 |
| Строительство | - | 1,010,662 |
| Прочие | 1,051,615 | 1,331,063 |
| Итого до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 395,177,764 | 322,275,410 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | (12,243,760) | (10,127,557) |
| Итого займы клиентам | 382,934,004 | 312,147,853 |

Ниже приводится анализ обеспечения по корпоративным кредитам и кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

| <i>В тысячах Казахских тенге</i> | Кредиты крупному бизнесу | Кредиты МСБ | Ипотечные займы |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------|
| Балансовая стоимость | 88,270,549 | 59,749,668 | 115,363,405 |
| Денежные депозиты | 209,195 | - | - |
| Объекты недвижимости | 17,000,325 | 49,218,368 | 184,039,420 |
| Оборудование | 8,273,260 | 3,730,212 | - |
| Торгово-материальные ценности | 27,589,573 | 7,023,013 | - |
| Автотранспорт | - | 39,333,841 | - |
| Итого | 53,072,353 | 99,305,434 | 184,039,420 |

По состоянию на 31 декабря 2023 года потребительские займы в размере 117,445,732 тыс. тенге и кредитные карты в размере 1,971,003 тыс. тенге не имеют залогового обеспечения.

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 |

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 2023 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 | - | - | - | - |
| <i>Займы физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> | | | | |
| Ипотечные кредиты | 849,175 | 3,547,014 | - | - |
| Потребительские кредиты | - | - | 436,689 | - |
| Кредитные карты | - | - | 19,986 | - |

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 | - |

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

| | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| <i>В тысячах Казахских тенге</i> | | |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 181,798,375 | 175,651,145 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 147,251,408 | 116,519,335 |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги | 329,049,783 | 292,170,480 |

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 Казахстанских тенге</i> | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость |
|---|------------------------------|---------------------------------------|----------------------|
| 31 декабря 2023 г. | | | |
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 159,610,020 | (58,183) | 159,551,837 |
| Дисконтные ноты НБРК | 14,929,110 | - | 14,929,110 |
| Купонные облигации иностранных банков | 7,317,428 | - | 7,317,428 |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 181,856,558 | (58,183) | 181,798,375 |

| <i>В тысячах Казахстанских 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 |

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 Казахстанских тенге</i> | Дисконтные ноты НБРК | Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | Купонные облигации иностранных банков | Итого |
|---|----------------------|--|---------------------------------------|--------------------|
| 31 декабря 2023 г. | | | | |
| - Хороший уровень | 14,929,110 | 159,610,020 | 7,317,428 | 181,859,558 |
| Итого валовая балансовая стоимость | 14,929,110 | 159,610,020 | 7,317,428 | 181,859,558 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | (58,183) | - | (58,183) |
| Итого балансовая стоимость | 14,929,110 | 159,551,837 | 7,317,428 | 181,798,375 |

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

| <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 Оценочный резерв под кредитные убытки | 69,421,205 - | 106,298,616 (68,676) | 175,719,821 (68,676) |
| Итого балансовая стоимость | 69,421,205 | 106,229,940 | 175,651,145 |

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 2023 г. Корпоративные облигации | 23,721,880 | - | 23,721,880 |
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 123,649,955 | (120,427) | 123,529,528 |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 147,371,835 | (120,427) | 147,251,408 |

| <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 |

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 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 4,586,614 тыс. тенге (2022: 4,668,213 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 2023 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 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Займы, выданные кредитным учреждениям | 18,411,247 | 4,941,667 |
| Депозиты в виде обеспечения | 3,241,089 | 2,737,197 |
| Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании | 2,632,725 | 3,241,953 |
| Резервы по ожидаемым кредитным убыткам | (1,008,796) | (381,925) |
| Итого средства в кредитных учреждениях | 23,276,265 | 10,538,892 |

Средства в кредитных учреждениях 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.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк разместил денежные средства в иностранных банках и финансовых организациях в виде краткосрочных синдицированных займов: в валюте доллар США на сумму в эквиваленте 4,611,180 тыс. тенге по ставке вознаграждения 9,572 % годовых; в валюте евро на сумму в эквиваленте 3,541,713 тыс. тенге по ставкам вознаграждения 7,429 % и 6,706% годовых.

На 31 декабря 2023 года совокупная сумма размещенных денежных средств в банках составила 18,411,247 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 4,941,667 тысяч тенге) или 79% от средств в кредитных учреждениях (31 декабря 2022 года: 47%).

В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 г. | | | | |
| Превосходный уровень | 2,632,725 | 1,686,089 | - | 4,318,814 |
| Хороший уровень | - | 1,555,000 | 14,869,534 | 16,424,534 |
| Удовлетворительный уровень | - | - | 3,541,713 | 3,541,713 |
| Итого | 2,632,725 | 3,241,089 | 18,411,247 | 24,285,061 |
| 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 |

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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.

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

10 Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

| В тысячах Казахских тенге | Активы в форме права пользования | Земля | Строящиеся (устанавливае- мые) основные средства | Здания и сооружения | Благоустрой- ство арендованной собственности | Компьютерное оборудование | Транспортные средства | Офисная мебель и прочее оборудование | Итого |
|---|--|----------------|---|------------------------|---|------------------------------|--------------------------|--|-------------------|
| | | | | | | | | | |
| Переоцененная/первоначальная стоимость | | | | | | | | | |
| 1 января 2022 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 |
| 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 |
| Поступления | 69,743 | - | 336,423 | 58,238 | 16,807 | 137,917 | 143,113 | 192,536 | 954,777 |
| Переоценка | - | 87,550 | - | (365,188) | - | - | - | - | 87,550 |
| Обесценение | - | - | - | (365,188) | - | - | - | - | (365,188) |
| Перевод между категориями | - | - | (398,923) | 281,550 | 117,373 | - | - | - | - |
| Выбытия | (161,587) | (893) | - | (110,338) | - | (1,266) | (3,475) | (11,643) | (289,202) |
| 31 декабря 2023 г. | 1,623,209 | 340,561 | 3,162 | 4,848,639 | 605,475 | 2,381,564 | 375,978 | 1,280,580 | 11,459,168 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | | |
| 1 января 2022 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 | 951,548 |
| Выбытия | - | - | - | - | (79,080) | (259,443) | (14,880) | (210,699) | (564,102) |
| 31 декабря 2022 г. | 926,865 | - | - | 56,552 | 401,704 | 1,206,355 | 189,136 | 586,033 | 3,366,645 |
| Амортизационные отчисления | 277,278 | - | - | 58,400 | 58,590 | 370,450 | 32,085 | 182,853 | 979,656 |
| Выбытия | (98,653) | - | - | (110,338) | - | (1,310) | (2,658) | (10,699) | (223,658) |
| 31 декабря 2023 г. | 1,105,490 | - | - | 4,614 | 460,294 | 1,575,495 | 218,563 | 758,187 | 4,122,643 |
| Балансовая стоимость | | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2023 г. | 517,719 | 340,561 | 3,162 | 4,844,025 | 145,181 | 806,069 | 157,415 | 522,393 | 7,336,525 |
| На 31 декабря 2022 г. | 788,188 | 253,904 | 65,662 | 4,927,825 | 69,591 | 1,038,558 | 47,204 | 513,654 | 7,704,586 |

10 Основные средства (продолжение)

Банк в рамках своей деятельности арендует шесть офисных помещений (2022 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.

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% |

11 Нематериальные активы

| В тысячах Казахстанских тенге | Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы | Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением | Програмное обеспечение | Товарный знак | Итого |
|------------------------------------|--|--|---------------------------|---------------|------------------|
| Стоимость | | | | | |
| 1 января 2022 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 |
| Поступления | - | 185,810 | 173,078 | - | 358,888 |
| Реклассификация | - | - | - | - | - |
| Выбытия | - | (1,072) | (6,810) | - | (7,882) |
| 31 декабря 2023 г. | - | 2,094,991 | 2,965,721 | 155 | 5,060,867 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| 1 января 2022 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 |
| Амортизационные отчисления | - | 348,939 | 164,200 | - | 513,139 |
| Выбытия | - | (1,072) | - | - | (1,072) |
| 31 декабря 2023 г. | - | 1,305,643 | 2,160,081 | - | 3,465,724 |
| Балансовая стоимость | | | | | |
| 31 декабря 2022 г. | - | 952,477 | 803,572 | 155 | 1,756,204 |
| 31 декабря 2023 г. | - | 789,348 | 805,640 | 155 | 1,595,143 |

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 года в составе нематериальных средств отражены полностью самортизированные нематериальные активы первоначальной стоимостью 1,660,397 тыс. тенге и 1,300,709 тыс. тенге, соответственно.

12 Прочие активы

| <i>В тысячах Казахстанских тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Дебиторская задолженность по карточным операциям | 750,129 | 380,430 |
| Дебиторская задолженность по агентским услугам | 726,935 | 454,460 |
| Прочие инвестиции | 314,787 | 64,012 |
| Дебиторская задолженность клиентов по ChocoTravel | 13,064 | 13,720 |
| Начисленный комиссионный доход | 8,183 | 6,201 |
| Задолженность Казахстанской Фондовой Биржи | 3,676 | 3,687 |
| Прочее | 33,151 | 14,360 |
| Итого прочие финансовые активы | 1,849,925 | 936,870 |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | (28,708) | (56,126) |
| Итого прочие финансовые активы | 1,821,217 | 880,744 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Предоплата | 573,857 | 332,375 |
| Товарно-материальные запасы | 120,331 | 109,225 |
| Дебиторы по неосновной банковской деятельности | 71,771 | 74,158 |
| Дебиторы по капитальным затратам | 6,545 | 67,464 |
| Прочие налоги и платежи в бюджет | - | 8,504 |
| Прочее | 9,297 | 7,067 |
| Итого прочие нефинансовые активы | 781,801 | 598,793 |
| За вычетом резерва под обесценение | - | - |
| Итого прочие активы | 2,603,018 | 1,479,537 |

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков прочие активы включены в Этап 1 по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года. На 31 декабря 2023 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 2023 г. | | | |
| Превосходный уровень | 750,129 | - | 750,129 |
| Хороший уровень | - | 1,071,088 | 1,071,088 |
| Итого | 750,129 | 1,071,088 | 1,821,217 |

| <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 |

13 Счета и депозиты других банков

| <i>В тысячах Казахстанских тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Срочные депозиты | 4,503,638 | - |
| Корреспондентские счета других банков | 1,015,449 | 786,460 |
| Долгосрочные займы, полученные от ОООВБО | 180,524 | 180,228 |
| Итого счета и депозиты банков по амортизированной стоимости | 5,699,611 | 966,688 |

Счета и депозиты 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.

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 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

| <i>В тысячах Казахстанских тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | | 31 декабря 2022 г. | |
|---|-----------------------------|---|-----------------------------|---|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость обеспечения |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | 66,216,338 | 66,398,505 | 63,711,251 | 63,899,124 |
| Итого кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | 66,216,338 | 66,398,505 | 63,711,251 | 63,899,124 |

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.

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

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым он 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.

15 Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов представлены следующим образом:

| <i>В тысячах Казахских тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 194,364,590 | 308,398,648 |
| - Срочные депозиты | 153,130,932 | 171,712,521 |
| Физические лица | | |
| - Срочные депозиты | 255,911,647 | 242,090,252 |
| - Текущие/расчетные счета | 72,966,777 | 81,219,158 |
| Итого текущие счета и депозиты клиентов | 676,373,946 | 803,420,579 |

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годы текущие счета и депозиты клиентов в сумме 17,941,385 тысячи тенге и 68,237,019 тысяч тенге, соответственно, являлись обеспечением аккредитивов, займов, гарантий и прочих условных обязательств Банка.

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 Казахских тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Анализ по секторам экономики/видам клиентов: | | |
| Физические лица и предприниматели | 328,878,424 | 323,309,410 |
| Торговля | 88,646,845 | 84,242,185 |
| Финансовый сектор | 39,061,555 | 109,921,452 |
| Нефть и газ | 37,798,632 | 49,614,133 |
| Строительство | 32,771,163 | 24,477,273 |
| Транспорт | 26,293,110 | 42,094,818 |
| Научные исследования и разработки | 20,887,055 | 14,270,985 |
| Энергетика | 17,796,682 | 20,204,775 |
| Добывающая промышленность и металлургия | 15,836,635 | 45,207,721 |
| Связь | 15,815,438 | 20,215,347 |
| Архитектура и инженерия | 7,973,519 | 8,304,894 |
| Химическая промышленность | 7,671,598 | 8,263,814 |
| Пищевая промышленность | 6,678,800 | 8,704,141 |
| Консультационные услуги | 6,218,451 | 4,658,528 |
| Образование | 5,373,029 | 5,001,565 |
| Страхование (перестрахование) и деятельность пенсионных фондов | 4,096,468 | 14,050,005 |
| Машиностроение | 2,021,436 | 2,225,026 |
| Деятельность международных организаций | 1,480,785 | 1,236,757 |
| Недвижимость | 986,322 | 1,627,971 |
| Трудоустройство | 819,130 | 2,099,189 |
| Сельское хозяйство | 87,808 | 32,012 |
| Компьютерное программирование и производство | 77,802 | 3,634,696 |
| Прочее | 9,103,259 | 10,023,882 |
| Итого текущие счета и депозиты клиентов | 676,373,946 | 803,420,579 |

На 31 декабря 2023 года у Банка было 26 клиентов (2022 год: 24 клиента) с остатками свыше 5,000,000 тысяч тенге. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 232,886,897 тысяч тенге (2022 год: 271,664,309 тысяч тенге), или 34% (2022 год: 34%) от общей суммы средств клиентов.

16 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

| <i>В тысячах Казахских тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Обязательства от продолжающегося участия | 13,965,931 | 11,763,390 |
| Обязательства по финансовой аренде | 568,967 | 817,950 |
| Задолженность перед сотрудниками | 492,468 | 414,718 |
| Кредиторская задолженность | 239,712 | 235,250 |
| Прочие финансовые обязательства | 277,348 | 292,347 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 15,544,426 | 13,523,655 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Резерв по бонусам | 3,365,844 | 1,895,321 |
| Оценочное обязательство по налоговой задолженности | 2,130,739 | - |
| Расходы по налогам, кроме налога на прибыль | 95,239 | 263,545 |
| Начисленные расходы | 64,925 | 65,156 |
| Доходы будущих периодов | 93,508 | 108,409 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 5,750,255 | 2,332,431 |
| Итого прочие обязательства | 21,294,681 | 15,856,086 |

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 2023 году. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

| <i>В тысячах Казахских тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Остаток на начало года | 817,951 | 737,330 |
| Движение денежных средств | (593,113) | (395,610) |
| Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств | 344,129 | 476,231 |
| Остаток на конец года | 568,967 | 817,951 |

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года прочие обязательства также включают обязательства по финансовой аренде. Процентные расходы по обязательствам по аренде составили в 2023 году 98,816 тысяч тенге (2022 год: году 69,659 тысяч тенге).

17 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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.

24 марта 2023 года Общим собранием акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов по простым акциям в размере 14,000,031 тыс.тенге по результатам года, закончившегося 31 декабря 2022 года, выплата была осуществлена 12 мая 2023 года и 24 мая 2023 года.

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

Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2023 и 2022 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 2023 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2022 г. |
|--|---|---|
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | | |
| Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 55,773,857 | 40,415,694 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 21,463,455 | 9,131,698 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 8,242,866 | 7,090,065 |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 7,169,507 | 4,968,048 |
| Процентные доходы по договорам обратное РЕПО | 332,082 | 1,119,311 |
| Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости | 967,960 | 319,280 |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | 93,949,727 | 63,044,096 |
| Процентные и прочие аналогичные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (33,731,148) | (23,016,690) |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | (8,769,636) | (4,371,050) |
| Счета и депозиты банков | (837,642) | (484,537) |
| Процентные расходы перед АО «КФУ» (связанные с государственной ипотечной программой «7-20-25» и другими программами) | (585,620) | (476,384) |
| Расходы по финансовой аренде | (98,816) | (69,659) |
| Итого процентные и прочие аналогичные расходы | (44,022,862) | (28,418,320) |
| Чистые процентные доходы | 49,926,865 | 34,625,776 |

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.

18 Чистый процентный доход (продолжение)

Признание доходов

Прибыли/убытки от продажи по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО 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 покупки РЕПО/РЕПО исполняется 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.

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 2023 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает: | | |
| Торговые операции, нетто | (736,192) | 975,037 |
| Изменение справедливой стоимости | (573) | 14,919 |
| Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (736,765) | 989,956 |

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 2023 года:

| <i>В тысячах Казахстанских тенге</i> | Розничный бизнес | Корпоративный бизнес | Итого |
|---|------------------|----------------------|------------------|
| Доходы по услугам и комиссии: | | | |
| Операционно-кассовое обслуживание | 708,805 | 1,531,569 | 2,240,374 |
| Обслуживание счетов | 2,019,019 | 142,240 | 2,161,259 |
| Выдача гарантии | - | 526,461 | 526,461 |
| Выдача аккредитивов | - | 526,424 | 526,424 |
| Доверительное управление | - | 1,283 | 1,283 |
| Прочее | 20,954 | 155,596 | 176,550 |
| Итого доходы по услугам и комиссии | 2,748,778 | 2,883,573 | 5,632,351 |

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.

20 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

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.

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 расходов по каждому операционному сегменту Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

| <i>В тысячах Казахских тенге</i> | Розничный бизнес | Корпоративный бизнес | Итого |
|--|--------------------|----------------------|--------------------|
| Расходы по услугам и комиссии: | | | |
| Переводные услуги | (2,043,924) | (1,075,700) | (3,119,624) |
| Страхование депозитов физических лиц | (583,034) | - | (583,034) |
| Баллы по программе лояльности клиентов | (582,253) | - | (582,253) |
| Услуги по «Master Card» и «Visa» | (343,625) | - | (343,625) |
| Расходы по услугам ПКБ, ГЦВП | (118,583) | - | (118,583) |
| Процессинговые услуги | (13,949) | - | (13,949) |
| Расходы по ценным бумагам | - | (86,611) | (86,611) |
| Прочее | (56,675) | (73,026) | (129,701) |
| Итого расходы по услугам и комиссии | (3,742,043) | (1,235,337) | (4,977,380) |

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 | (39,039) | (134,325) | (173,364) |
| Итого расходы по услугам и комиссии | (3,024,313) | (1,036,381) | (4,060,693) |

21 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

| <i>В тысячах Казахских тенге</i> | Год, закончившийся 31 декабря 2023 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2022 г. |
|--|---|---|
| Дилинговый доход, нетто | 8,034,255 | 9,477,822 |
| Чистая прибыль/(чистый убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств, нетто | 738,672 | (31,856) |
| Итого чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 8,772,927 | 9,445,966 |

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.

22 Общие и административные расходы

| <i>В тысячах Казахских тенге</i> | Год, закончившийся 31 декабря 2023 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2022 г. |
|--|---|---|
| Заработная плата и премии | 9,404,711 | 7,628,858 |
| Социальный налог | 763,680 | 579,842 |
| Расходы на персонал | 10,168,391 | 8,208,700 |
| Износ и амортизация | 1,490,100 | 1,415,585 |
| Информационные услуги | 1,270,053 | 1,166,329 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 642,188 | 676,425 |
| Расходы от обесценения основных средств | 358,910 | - |
| Расходы на рекламу | 342,924 | 159,163 |
| Коммуникации | 194,190 | 226,555 |
| Коммунальные услуги | 166,440 | 140,437 |
| Профессиональные услуги | 165,254 | 170,063 |
| Охрана | 145,182 | 106,314 |
| Техническое обслуживание и ремонт основных средств | 114,827 | 114,108 |
| Командировочные расходы | 94,121 | 12,162 |
| Операционная аренда | 81,594 | 54,628 |
| Платежи по страхованию | 38,057 | 18,084 |
| Транспортные услуги | 34,628 | 34,406 |
| Представительские расходы | 12,107 | 5,704 |
| Прочие расходы | 414,408 | 284,964 |
| Итого общие и административные расходы | 15,733,374 | 12,793,627 |

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.

За 2023 и 2022 годы Банком переведено в счет уплаты обязательных пенсионных взносов на суммы 604,463 тыс. тенге и 567,129 тыс. тенге соответственно.

Профессиональные услуги включают расходы на аудит в размере 47,517 тыс.тенге в 2023 году (2022: 35,866 тыс.тенге). Кроме того, Банку были оказаны услуги по диагностике ESG, налоговому консультированию и открытые корпоративные семинары общей стоимостью 17,489 тыс. тенге в 2023 году (2022: 5,714 тыс.тенге).

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 2023 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2022 г. |
|--|---|---|
| Чистая прибыль за год, относящаяся акционерам Банка | 34,003,710 | 24,270,074 |
| Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой прибыли на акцию | 70,500 | 70,500 |
| Итого базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге) | 482,322 | 344,256 |

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 разницы.

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 2023 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2022 г. |
|--|---|---|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 2,285,001 | 2,490,598 |
| Отложенное налогообложение | (360,753) | 96,012 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 1,924,248 | 2,586,610 |

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлена следующим образом:

| <i>В тысячах Казахских тенге</i> | Год, закончившийся 31 декабря 2023 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2022 г. |
|--|---|---|
| Прибыль до налогообложения | 35,927,958 | 26,856,684 |
| Налог по установленной ставке (20%) | 7,185,592 | 5,371,337 |
| Налоговый эффект не вычитаемых расходов/необлагаемых доходов: | | |
| Государственные и прочие ценные бумаги | (5,911,603) | (3,227,906) |
| Прочие невычитаемые расходы | 623,271 | 206,311 |
| Корректировка текущего налога, непризнанная в предыдущих годах | 26,988 | 236,868 |
| Расходы по налогу на прибыль | 1,924,248 | 2,586,610 |

24 Налог на прибыль (продолжение)

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 2023 и 2022 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 2022 г. | Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка | 31 декабря 2023 г. |
|--|--------------------|---|--------------------|
| Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к: | | | |
| Налоговые убытки по реализованным производным финансовым инструментам, перенесенные на будущие периоды | 266,606 | (28,490) | 238,116 |
| Прочие обязательства | 625,598 | 260,122 | 885,720 |
| Основные средства и нематериальные активы | (565,479) | 126,766 | (438,713) |
| Прочие активы | (1,588) | 91 | (1,497) |
| Нереализованная переоценка финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (2,824) | 2,264 | (560) |
| Чистые отложенные налоговые активы | 322,313 | 360,753 | 683,066 |

| <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 |

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 2023 и 2022 годов условные обязательства были представлены следующим образом:

| <i>В тысячах Казахстанских тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов | | |
| Обязательства будущих периодов по предоставлению займов и неиспользованным кредитным линиям | 130,059,162 | 119,666,824 |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям | 13,124,742 | 39,269,725 |
| Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов | 31,795,426 | 27,806,999 |
| Условные обязательства по размещению вкладов в будущем | - | 18,506,000 |
| Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов | 174,979,330 | 205,249,548 |

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 130,059,162 тысяч тенге и 119,666,824 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов соответственно.

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.

25 Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Ниже приводится анализ качеству 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 2023 года | | | | |
| Превосходный уровень | 2,663,832 | - | - | 2,663,832 |
| Хороший уровень | 36,307,155 | - | - | 36,307,155 |
| Удовлетворительный уровень | 1,643,679 | - | - | 1,643,679 |
| Валовая балансовая стоимость | 40,614,666 | - | - | 40,614,666 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (1,038,655) | - | - | (1,038,655) |
| Балансовая стоимость | (39,576,011) | - | - | (39,576,011) |

| 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 специальный мониторинг | 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 |

25 Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

| В тысячах Казахстанских 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 2023 года | | | | |
| Превосходный уровень | 1,591 | - | - | 1,591 |
| Хороший уровень | 4,010,749 | - | - | 4,010,749 |
| Удовлетворительный уровень | - | - | - | - |
| Дефолт | - | - | 200,000 | 200,000 |
| Валовая балансовая стоимость | 4,012,340 | - | 200,000 | 4,212,340 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (69,486) | - | - | (69,486) |
| Балансовая стоимость | 3,942,854 | - | 200,000 | 4,142,854 |

| В тысячах Казахстанских 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 специальный мониторинг | 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 |

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)

В соответствии с оценкой руководства на основании полученного 20 декабря 2023 года от налоговых органов предварительного акта документальной налоговой проверки Банка за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2021 года, Банк по состоянию на 31 декабря 2023 года создал резервы по незадекларированным суммам налогов на прибыль, штрафам и пеням в размере 2,130,739 тысяч тенге. Согласно данному предварительному акту документальной налоговой проверки, Банком неправильно отнесены на вычеты вознаграждения по депозитам и текущим счетам клиентов, а также суммы расходов по амортизации фиксированных активов. Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года предположительно будет полностью использован или восстановлен, когда Банком будут согласованы окончательные результаты налоговой проверки за указанный период.

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.

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.

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 спреэды 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.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости распространяемых 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 долевого 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.

| | 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 2023 г. | 31 декабря 2022 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) | 11,081 | 22,908 | 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) | 181,798,375 | 175,651,145 | 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) | 8,280 | 8,787 | 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 резервов требования в НБРК, 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:

| В тысячах Казахских тенге | 31 декабря 2023 г. | | 31 декабря 2022 г. | |
|---------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Займы клиентам | 382,934,004 | 367,012,604 | 312,147,853 | 298,679,335 |

| В тысячах Казахских тенге | 31 декабря 2023 г. | | 31 декабря 2022 г. | |
|-----------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Текущие счета и депозиты клиентам | 676,373,946 | 676,665,830 | 803,420,579 | 803,193,471 |

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 2023 и 2022 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 2023 г. | | | | |
| Активы: | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | 137,004,212 | 137,004,212 |
| Средства в кредитных учреждениях | - | - | 23,276,265 | 23,276,265 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 11,081 | - | - | 11,081 |
| Займы клиентам | - | - | 382,934,004 | 382,934,004 |
| Дебиторы по документарным расчетам | - | - | 3,156,859 | 3,156,859 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 181,798,375 | - | 181,798,375 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам | - | - | 147,251,408 | 147,251,408 |
| Прочие активы | - | - | 1,821,217 | 1,821,217 |
| Итого активы | 11,081 | 181,798,375 | 695,443,965 | 877,253,421 |

| <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 |

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. Основной капитал 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.

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 (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k1.2);
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2023 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – 7.5%
- k1.2 – 8.5%
- k2 – 10%.

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

- k1 – 7.5%
- k1.2 – 8.5%
- k2 – 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 Казахстанских тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 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 | 78,231,337 | 67,961,228 |
| Резервы переоценки основных средств, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (1,589,287) | (3,690,857) |
| Чистая прибыль | 34,003,710 | 24,270,074 |
| Отложенный налоговый актив за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц | (1,121,778) | (887,792) |
| Нематериальные активы | (1,595,143) | (1,756,204) |
| Итого регуляторный капитал | 115,199,812 | 93,167,422 |
| Кoeffициенты достаточности капитала: | | |
| Кoeffициент достаточности основного капитала (k1) | 21.5% | 21.4% |
| Кoeffициент достаточности капитала первого уровня (k1-2) | 21.5% | 21.4% |
| Кoeffициент достаточности собственного капитала (k2) | 21.5% | 21.4% |
| Итого регуляторный капитал | 115,199,812 | 93,167,422 |

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 систему рейтингов на основе модели 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 (Risk Calc) | Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств | Соответствующий интервал вероятности дефолта |
|--|---|---|--|
| 31 декабря 2023 г. | | | |
| Превосходный уровень | Aaa – A2 | AAA - A | 0% - 1.000%; |
| Хороший уровень | A3 – Ba3 | A- - BB- | 1.000% - 9.963%; |
| Удовлетворительный уровень | B1 – B3 | B+ - B- | 9.963% - 21.888%; |
| Требуется специального мониторинга | Saa1 – C | CCC+ - C | 21.888% - 50%; |
| Дефолт | D | D | 50% - 100% |

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

- Aaa – A2 – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- A3 – Ba3 – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- B1 – B3 – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- Saa1 – C – 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 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.

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, внутренняя система рейтингов является разработкой рейтингового агентства Moody's. Банк применяет внутреннюю рейтинговую систему для оценки кредитного риска по финансовым активам, предоставленным корпоративным клиентам и финансовым институтам.

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.

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.

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.

29 Политика управления рисками (продолжение)

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 (РОС) 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 обесцененными 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:

- наличие просроченной задолженности сроком более 90 (девяноста) дней по другим займам заемщика в банке;
- наличие просроченной задолженности сроком более 90 (девяноста) дней по займам в других банках, как показатель ухудшения финансового состояния заемщика;
- списание части и (или) всей суммы задолженности заемщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- продажа займов со значительным дисконтом (более 50%);
- вынужденная реструктуризация займа;
- приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с Законом Республики Казахстан "О реабилитации и банкротстве";
- обращение заемщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с с Законом Республики Казахстан "О реабилитации и банкротстве".
- присвоение внутреннего кредитного рейтинга, соответствующего дефолтной категории;
- присвоение контрагенту внешнего рейтинга, соответствующего дефолтной категории;
- высокая вероятность банкротства или иного рода финансовой реорганизации, а также вовлеченности в судебные разбирательства заемщика (созаемщика), которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового актива или аналогичных финансовых активов с таким же ожидаемым сроком действия;
- признание уполномоченным органом Банка дефолта по займу/займам заемщика.

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.

29 Политика управления рисками (продолжение)

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;
- заемщиком запрашивается реструктуризация задолженности перед Банком (невынужденная реструктуризация);
- 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.
- негативные новости, относящиеся к контрагенту, такие как: ухудшение финансового состояния, ухудшение конкурентного положения в своей отрасли;
- систематическое нарушение пруденциальных нормативов, установленных регулятором, в течение последовательных 6 месяцев в случаях, когда контрагентом является кредитная организация и нарушение требований законодательства;
- наличие форс-мажорных обстоятельств, а также иных обстоятельств, нанесших заемщику (созаемщику) материальный ущерб, но не повлекших прекращения его деятельности;
- значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий или механизмов, предоставляющих экономический стимул для контрагента осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для контрагента осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта.

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.

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 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 и финансовых институтов. 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 депозитов, долговых ценных бумаг, выпущенных банками и кредитов государству.

29 Политика управления рисками (продолжение)

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 модели Moody's 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.

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.

29 Политика управления рисками (продолжение)

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 для корпоративных клиентов, 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.

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.

29 Политика управления рисками (продолжение)

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 Казахских тенге

31 декабря 2023 г. 31 декабря 2022 г.

Оценка максимально возможных потерь

| | | |
|-------------------------|-------|--------|
| VAR на валютную позицию | 2,960 | 8,356 |
| ES на валютную позицию | 7,849 | 18,788 |

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 2023 и 2022 годов.

| | В тысячах Казахских тенге | | | | 31 декабря 2023 г. | |
|--|---------------------------|---|----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | Тенге | Доллар США 1 долл. США = 454,56 тенге | Евро 1 евро = 502,24 тенге | Прочая валюта | Итого | |
| Непроизводные финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6,778,313 | 81,320,193 | 15,517,709 | 17,892,010 | | 121,308,225 |
| Обязательные резервные требования в НБРК | 15,695,987 | - | - | - | | 15,695,987 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 122,057,504 | 43,984,865 | 15,756,006 | - | | 181,798,375 |
| Средства в кредитных учреждениях | 4,503,641 | 13,293,289 | 2,846,654 | 2,632,681 | | 23,276,265 |
| Займы клиентам | 346,041,385 | 36,892,619 | - | - | | 382,934,004 |
| Дебиторы по документарным расчетам | 173,985 | 2,982,874 | - | - | | 3,156,859 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам | 19,135,266 | 125,870,452 | 2,245,690 | - | | 147,251,408 |
| Прочие финансовые активы | 1,798,838 | 9,743 | 12,819 | 17 | | 1,821,217 |
| Итого непроизводные финансовые активы | 516,184,919 | 304,354,035 | 36,378,678 | 20,324,708 | | 877,242,340 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | |
| Счета и депозиты других банков | 5,667,721 | 31,391 | 368 | 131 | | 5,699,611 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | 66,216,338 | - | - | - | | 66,216,338 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 310,783,691 | 309,286,367 | 36,004,522 | 20,319,366 | | 676,373,946 |
| Прочие финансовые обязательства | 15,433,071 | 58,041 | 50,708 | 2,606 | | 15,544,426 |
| Итого непроизводные финансовые обязательства | 398,100,821 | 309,355,799 | 36,055,598 | 20,322,103 | | 763,834,321 |
| Открытая балансовая позиция | 118,084,098 | (5,001,764) | 323,081 | 2,604 | | 113,408,019 |
| Производные финансовые инструменты | | | | | | |
| - Валютные спот контракты | - | 2,185 | - | - | | 2,185 |
| Притоки | - | 6,136,560 | - | - | | 6,136,560 |
| Оттоки | - | (6,134,375) | - | - | | (6,134,375) |
| С валютными расчетами | | | | | | |
| - валютные форвард контракты | - | - | - | - | | - |
| Притоки | - | - | - | - | | - |
| Оттоки | - | - | - | - | | - |
| - валютные своп контракты | 8,177 | (7,560) | - | - | | 617 |
| Притоки | 1,020,000 | 292,440 | - | - | | 1,312,440 |
| Оттоки | (1,011,823) | (300,000) | - | - | | (1,311,823) |
| Открытая позиция по производным финансовым инструментам | 8,177 | (5,375) | - | - | | 2,802 |
| Открытая позиция | 118,092,275 | (5,007,139) | 323,081 | 2,604 | | 113,410,821 |

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

29 Политика управления рисками (продолжение)

| | В тысячах Казахских тенге | | | | 31 декабря 2022 г. |
|--|---------------------------|---|----------------------------------|-------------------|--------------------|
| | Тенге | Доллар США 1 долл. США = 462,65 тенге | Евро 1 евро = 492,66 тенге | Прочая валюта | |
| 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 | 988,695,124 |
| 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 | 428,489,594 | 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 | - | - | - | - | - |
| Притоки | - | - | - | - | - |
| Оттоки | - | - | - | - | - |
| С валютными расчетами | | | | | |
| - валютные форвард контракты | - | - | - | - | - |
| Притоки | - | - | - | - | - |
| Оттоки | - | - | - | - | - |
| - валютные своп контракты | - | 1,191 | - | - | 1,191 |
| Притоки | 300,000 | 291,213 | - | - | 591,213 |
| Оттоки | (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)

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.

| В тысячах Казахстанских тенге | Доллар США | | Евро | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
| Влияние на прибыль до налогообложения | 500,714 | 158,188 | 32,308 | 12,433 |
| Влияние на капитал | 400,571 | 126,550 | 25,846 | 9,947 |

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 Казахстанских тенге</i> | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|--|---|----------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|
| 31 декабря 2023 г. | | | | | |
| Итого финансовые активы | 198,369,256 | 104,428,877 | 131,288,141 | 434,446,688 | 868,532,962 |
| Итого финансовые обязательства | 254,302,361 | 88,774,258 | 98,928,561 | 61,729,450 | 503,734,630 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023 г. | (55,933,105) | 15,654,619 | 32,359,580 | 372,717,238 | 364,798,332 |
| 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 |

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 27,188 тысяч тенге (2022 года: 21,303 тысяч тенге).

В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки:

| <i>В тысячах Казахстанских тенге</i> | 2023 г. | | 2022 г. | |
|--|---------|-----------------------|---------|-----------------------|
| | Тенге | Иностранная валюта | Тенге | Иностранная валюта |
| Активы: | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7.06% | 1.53% | 17.30% | 4.28% |
| Средства в кредитных учреждениях | 11.36% | 8.47% | 0.00% | 9.11% |
| Займы клиентам | 18.18% | 6.63% | 16.64% | 4.00% |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 11.96% | 4.54% | 6.44% | 3.53% |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам | 11.25% | 4.42% | 9.41% | 4.01% |
| Обязательства: | | | | |
| Счета и депозиты банков | 11.67% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Задолженность по сделкам РЕПО | 15.82% | 0.00% | 16.61% | 0.00% |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 10.00% | 0.43% | 13.45% | 0.73% |

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 2023 г. | | | |
| Непроизводные финансовые активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 82,422,516 | 38,885,709 | 121,308,225 |
| Обязательные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан | 15,695,987 | - | 15,695,987 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 174,480,946 | 7,317,429 | 181,798,375 |
| Средства в кредитных учреждениях | 4,503,641 | 18,772,624 | 23,276,265 |
| Займы клиентам | 378,711,687 | 4,222,317 | 382,934,004 |
| Дебиторы по документарным расчетам | 3,156,859 | - | 3,156,859 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам | 147,251,408 | - | 147,251,408 |
| Прочие финансовые активы | 1,540,037 | 281,180 | 1,821,217 |
| Итого непроизводные финансовые активы | 807,763,081 | 69,479,259 | 877,242,340 |
| Производные финансовые инструменты | | | |
| Счета и депозиты банков | 4,716,271 | 983,340 | 5,699,611 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 66,216,338 | - | 66,216,338 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 593,591,718 | 82,782,228 | 676,373,946 |
| Прочие финансовые обязательства | 15,353,012 | 191,414 | 15,544,426 |
| Итого производные финансовые обязательства | 679,877,339 | 83,956,982 | 763,834,321 |
| Открытая балансовая позиция | 127,885,742 | (14,477,723) | 113,408,019 |
| Производные финансовые инструменты | | | |
| - валютные спот контракты | 2,185 | - | 2,185 |
| Притоки | 6,136,560 | - | 6,136,560 |
| Оттоки | (6,134,375) | - | (6,134,375) |
| - валютные своп контракты | - | 617 | 617 |
| Притоки | - | 1,312,440 | 1,312,440 |
| Оттоки | - | (1,311,823) | (1,311,823) |
| Открытая позиция по производным финансовым инструментам | 2,802 | 617 | 2,802 |
| Открытая позиция | 127,887,927 | (14,477,106) | 113,410,821 |

29 Политика управления рисками (продолжение)

| В тысячах Казахстанских тенге | 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 |
| Средства в кредитных учреждениях | 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 | | | |
| Займы, полученные от банков | 227,812 | 738,876 | 966,688 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 63,711,251 | - | 63,711,251 |
| Прочие финансовые обязательства | 714,440,922 | 88,979,657 | 803,420,579 |
| | 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 | - | - | - |
| Притоки | - | - | - |
| Оттоки | - | - | - |
| - валютные своп контракты | - | 1,191 | 1,191 |
| Притоки | - | 591,213 | 591,213 |
| Оттоки | - | (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 |

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.

29 Политика управления рисками (продолжение)

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 2023 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют 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.

| В тысячах Казахских тенге | Срок погашения не установлен | | | | | Итого |
|--|------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | До 1 месяца | 1-3 месяца | 3 мес. - 1 год | 1 год - 5 лет | Более 5 лет | |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 4,554,563 | - | - | 211,500 | - | 5,781,512 |
| Задолженность по сделкам РЕПО | 67,024,901 | - | - | - | - | 67,024,901 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 155,431,362 | 43,853,832 | 154,812,206 | 64,258,381 | 242,569 | 691,937,038 |
| Обязательства по аренде | 33,592 | 58,895 | 257,700 | 327,657 | - | 677,844 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | - | 13,965,931 | 13,965,931 |
| Неиспользованные кредитные линии | 2,662,042 | 2,083,122 | 6,927,549 | 121,787,058 | 1,344,555 | 15,544,426 |
| Выпущенные гарантии | 1,692,968 | 358,016 | 13,481,786 | 13,568,476 | - | 130,059,162 |
| Акредитивы и прочие условные обязательства | - | - | 11,073,758 | - | - | 31,795,426 |
| Условные обязательства по размещению вкладов в будущем | - | - | - | - | - | 13,124,742 |
| Производные финансовые инструменты | 720 | 7,560 | - | - | - | 8,280 |
| Итого финансовые обязательства | 231,400,148 | 46,361,425 | 186,552,999 | 200,153,072 | 15,553,055 | 955,953,331 |

В таблице ниже представлено распределение обязательств по договорным срокам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

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

29 Политика управления рисками (продолжение)

Банк не использует представлений выше анализа 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 2023 и 2022 годов.

| | В тысячах Казахских тенге | | | | | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2023 г. Итого |
|--|---------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|--------------------------|
| | До 1 месяца | 1-3 месяца | 3 мес. - 1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | | |
| Непроизводные финансовые активы | | | | | | | |
| Активы, по которым начисляются проценты: | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 46,468,696 | - | - | - | - | 72,663,227 | 119,131,923 |
| Обязательные резервные требования в НБРК | - | - | - | - | - | 15,695,987 | 15,695,987 |
| Счета и депозиты в других финансовых организациях | 2,632,681 | - | 5,795,295 | 3,529,342 | 8,077,897 | 1,686,050 | 21,721,265 |
| Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости | 3,801,220 | 10,130,759 | 79,176,510 | 54,142,919 | - | - | 147,251,408 |
| Займы клиентам | 4,892,486 | 13,278,269 | 99,680,633 | 158,570,611 | 106,512,005 | - | 382,934,004 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 50,528,908 | 8,419,413 | 19,236,140 | 91,344,981 | 12,268,933 | - | 181,798,375 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | 108,323,991 | 31,828,441 | 203,888,578 | 307,587,853 | 126,888,835 | 90,045,264 | 868,532,962 |
| Финансовые активы, по которым не начисляются проценты: | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | - | - | - | 2,176,302 | 2,176,302 |
| Дебиторы по документарным расчетам | 1,248,184 | 1,562,470 | 346,205 | - | - | 1,555,000 | 3,156,859 |
| Прочие финансовые активы | 711,043 | - | 1 | 397 | 6,273 | 1,103,503 | 1,821,217 |
| Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты | 1,959,227 | 1,562,470 | 346,206 | 397 | 6,273 | 4,834,805 | 8,709,378 |
| Итого непроизводные финансовые активы | 110,283,218 | 33,390,911 | 204,234,784 | 307,588,250 | 126,865,108 | 94,880,069 | 877,242,340 |

29 Политика управления рисками (продолжение)

| | В тысячах Казахских тенге | | | | | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2023 г. Итого |
|--|---------------------------|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| | До 1 месяца | 1-3 месяца | 3 мес. - 1 год | 1 год - 5 лет | Более 5 лет | | |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой: | | | | | | | |
| Счета и депозиты других банков | 4,503,638 | - | - | 180,525 | - | - | 4,684,163 |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | 66,216,338 | - | - | - | - | - | 66,216,338 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 154,319,249 | 43,042,822 | 144,404,085 | 61,066,925 | 194,847 | 15,271,303 | 418,299,231 |
| Прочие финансовые обязательства | 25,902 | 45,514 | 210,397 | 287,154 | - | 13,965,931 | 14,534,898 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке | 225,065,127 | 43,088,336 | 144,614,482 | 61,534,604 | 194,847 | 29,237,234 | 503,734,630 |
| Беспроцентные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Счета и депозиты других банков | - | - | - | - | - | 1,015,448 | 1,015,448 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 1,655,671 | 558,016 | 6,566,166 | 634,526 | 15,871 | 248,644,465 | 258,074,715 |
| Прочие финансовые обязательства | 517,060 | - | 492,468 | - | - | - | 1,009,528 |
| Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты | 2,172,731 | 558,016 | 7,058,634 | 634,526 | 15,871 | 249,659,913 | 260,099,691 |
| Итого непроизводные финансовые обязательства | 227,237,858 | 43,646,352 | 151,673,116 | 62,169,130 | 210,718 | 278,897,147 | 763,834,321 |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами | (116,954,640) | (10,255,441) | (52,561,668) | 245,419,120 | 126,654,390 | (184,017,078) | 113,408,019 |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом | (116,954,640) | (127,210,081) | (74,648,413) | 170,770,707 | 297,425,097 | 113,408,019 | |

29 Политика управления рисками (продолжение)

| В тысячах Казахских тенге | Срок погашения | | | | | Итого |
|--|----------------|---------------|---------------|-------------|-------------|--------------|
| | До 1 месяца | 1-3 месяца | 3 мес.- 1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | |
| Производные финансовые инструменты | | | | | | |
| С валютными расчетами: | | | | | | |
| Валютные спот контракты | 2,185 | - | - | - | - | 2,185 |
| Продажа USD, RUB покупка KZT, USD: | | | | | | |
| Притоки | 6,136,560 | - | - | - | - | 6,136,560 |
| Оттоки | (6,134,375) | - | - | - | - | (6,134,375) |
| - валютные своп контракты | | | | | | |
| покупка/продажа USD против KZT | | (7,560) | - | - | - | (7,560) |
| Притоки | | 292,440 | - | - | - | 292,440 |
| Оттоки | | (300,000) | - | - | - | (300,000) |
| - валютные своп контракты | | | | | | |
| покупка/продажа KZT против USD | | 617 | - | - | - | 617 |
| Притоки | 720,000 | 300,000 | - | - | - | 1,020,000 |
| Оттоки | (719,383) | (292,440) | - | - | - | (1,011,823) |
| Итого производные финансовые инструменты | 2,802 | - | - | - | - | 2,802 |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами | (116,951,838) | (10,255,441) | 52,561,668 | 245,419,120 | 126,654,390 | 113,410,821 |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом | (116,951,838) | (127,207,279) | (74,645,611) | 170,773,509 | 297,427,899 | 113,410,821 |

29 Политика управления рисками (продолжение)

| | В тысячах Казахских тенге | | | | | Срок погашения | | Итого |
|--|---------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------|
| | До 1 месяца | 1-3 месяца | 3 мес. - 1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | не установлен | 31 декабря 2022 г. | |
| 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 | |
| Непроизводные финансовые активы | | | | | | | | |
| 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 | 60,319 | 322,942 | 4,181,887 | - | - | 80,418,817 | 80,418,817 | |
| Дебиторы по документарным расчетам | 20 | - | - | 54 | 3,253 | - | 4,565,148 | |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | - | 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 производные финансовые активы | 287,012,033 | 79,537,422 | 167,932,309 | 253,418,360 | 61,298,506 | 119,496,494 | 968,695,124 | |

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

29 Политика управления рисками (продолжение)

| | В тысячах Казахских тенге | | | | | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2022 г. Итого |
|--|---------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| | До 1 месяца | 1-3 месяца | 3 мес. - 1 год | 1 год - 5 лет | Более 5 лет | | |
| 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 | 19,700 | 8,460,908 | 18,923,272 | 7,366,139 | 16,606 | 321,394,411 | 356,181,036 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 996 | 3,981 | 4,861 | 10,237 | - | 13,568,736 | 13,588,811 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | - | - | 786,460 | 786,460 |
| 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 обязательствами | 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 обязательствами, 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 Казахских тенге | Срок погашения не установлен | | | | Итого |
|---|------------------------------|--------------|---------------|-------------|--------------|
| | До 1 месяца | 1-3 месяца | 3 мес.- 1 год | 1 год-5 лет | |
| Производные финансовые инструменты | - | - | - | - | - |
| С валютными расчетами: | - | - | - | - | - |
| Валютные спот контракты | - | - | - | - | - |
| Продажа USD, RUB покупки 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 | |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|--|

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 непроводным 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)

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, 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.

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.

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 2023 года у Банка отсутствовали залоговые обеспечения принятые на баланс Банка, а также переходящих с прошлых годов залогов на балансе отсутствовало.

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.

29 Политика управления рисками (продолжение)

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 BВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже BВВ 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.

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.

29 Политика управления рисками (продолжение)

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 ОФАС, 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 2023 г. | | 31 декабря 2022 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 | 7,336,412 | 137,004,212 | 5,271,819 | 348,392,007 |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк (договорная процентная ставка: 0%) | 2,602,095 | - | 2,690,817 | - |
| - материнская компания (договорная процентная ставка: 0%) | 4,734,317 | - | 2,541,717 | - |
| - прочие связанные стороны (договорная процентная ставка: 0%) | - | - | 39,285 | - |
| Средства в кредитных учреждениях (договорная процентная ставка: 0%) | 1,550,000 | 23,276,265 | - | 10,538,892 |
| - прочие связанные стороны (договорная процентная ставка: 0%) | 1,550,000 | - | - | - |
| Займы клиентам | 975,827 | 382,934,004 | 1,328,125 | 312,147,853 |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк (договорная процентная ставка: 11.5 – 17%) | 967,989 | - | 1,314,437 | - |
| - ключевой управленческий персонал Банка и материнской компании (договорная процентная ставка: 21.25 – 36%) | 7,838 | - | 8,033 | - |
| - прочие связанные стороны (договорная процентная ставка: 14 – 30%) | - | - | 5,655 | - |
| Прочие активы | 752,755 | 2,603,018 | 216,010 | 1,479,537 |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк (договорная процентная ставка: 0%) | 448,248 | - | 216,010 | - |
| - прочие связанные стороны (договорная процентная ставка: 0%) | 304,507 | - | - | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 8,468,884 | 676,373,946 | 21,141,853 | 803,420,579 |
| - прочие связанные стороны (договорная процентная ставка: 0 – 14,5%) | 469,540 | - | 13,843,100 | - |
| - ключевой управленческий персонал Банка и материнской компании (договорная процентная ставка: 0 – 14,9%) | 5,354,639 | - | 4,493,878 | - |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк (договорная процентная ставка: 0 – 6%) | 2,610,711 | - | 2,770,815 | - |
| - материнская компания (договорная процентная ставка: 0 – 3,25%) | 33,994 | - | 34,060 | - |
| Прочие обязательства | 39,002 | 21,294,681 | 25,367 | 15,856,086 |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк (договорная процентная ставка: 0%) | 20,789 | - | 15,747 | - |
| - прочие связанные стороны (договорная процентная ставка: 0%) | 18,213 | - | 9,620 | - |

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях или убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| В тысячах Казахстанских тенге | Год, закончившийся 31 декабря 2023 г. | | Год, закончившийся 31 декабря 2022 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 | 147,110 | 93,949,727 | 169,075 | 63,044,096 |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк | 146,469 | - | 167,880 | - |
| - прочие связанные стороны | - | - | 714 | - |
| - ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании | 641 | - | 481 | - |
| Процентные расходы | (99,554) | (44,022,862) | 1,088,802 | (28,418,320) |
| - прочие связанные стороны | (17,798) | - | 1,007,668 | - |
| - ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании | (81,756) | - | 81,134 | - |
| - материнская компания | - | - | - | - |
| Комиссионные доходы | 2,633 | 5,632,351 | 2,143 | 5,226,926 |
| - материнская компания | 2,633 | - | 2,143 | - |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк | - | - | - | - |
| Комиссионные расходы | (190,964) | (4,977,380) | 162,496 | (4,060,693) |
| - прочие связанные стороны | (190,964) | - | 162,496 | - |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк | - | - | - | - |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 991,859 | (736,765) | (149,948) | 989,956 |
| - материнская компания | 13,988 | - | 13,775 | - |
| - прочие связанные стороны | 976,779 | - | 108 | - |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк | 1,092 | - | (163,831) | - |
| Прибыль по курсовой разнице | (11,438) | 8,772,927 | 186,245 | 9,445,966 |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк | (12,312) | - | 283,126 | - |
| - прочие связанные стороны | 1,014 | - | (2,598) | - |
| - материнская компания | (140) | - | (94,283) | - |
| Операционные расходы | (227,920) | (15,733,374) | (183,769) | (12,793,627) |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк | (226,057) | - | (183,769) | - |
| - прочие связанные стороны | (1,863) | - | - | - |

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

| В тысячах Казахстанских тенге | Год, закончившийся 31 декабря 2023 г. | | Год, закончившийся 31 декабря 2022 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 | 1,978,158 | 10,168,391 | 1,535,175 | 8,208,700 |

На 31 декабря 2023 года обязательство по выплате вознаграждения Совету директоров и руководства Банка составило 1,919,003 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 1,237,335 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 2023 год приведена ниже:

| <i>В тысячах Казахских тенге</i> | Розничный бизнес | Корпоративный бизнес | Казначейство | Итого |
|--|-----------------------------|---------------------------------|---------------------|-------------------|
| Продолжающаяся деятельность | | | | |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | 7,858,140 | 236,611 | 85,854,976 | 93,949,727 |
| Процентные и аналогичные расходы | 15,968,912 | - | (59,991,774) | (44,022,862) |
| Чистый процентный доход | 23,827,052 | 236,611 | 25,863,202 | 49,926,865 |
| Комиссионные доходы | 3,422,190 | 2,210,161 | - | 5,632,351 |
| Комиссионные расходы | (4,429,949) | (419,859) | (127,572) | (4,977,380) |
| Чистый комиссионный доход | (1,007,759) | 1,790,302 | (127,572) | 654,971 |
| Чистый доход по дилинговым операциям | 1,115,025 | 6,257,922 | 945,098 | 8,318,045 |
| Прочие операционные доходы | - | - | 122,973 | 122,973 |
| Прочие чистые непроцентные доходы | 1,115,025 | 6,257,922 | 1,068,071 | 8,441,018 |
| Общие и административные расходы: | | | | |
| Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты и по условным обязательствам | (3,217,234) | (1,320,699) | (692,851) | (5,230,784) |
| Расходы на персонал | (6,115,998) | (2,803,132) | (1,419,951) | (10,339,081) |
| Расходы на НМА | (1,157,604) | (242,481) | (147,707) | (1,547,792) |
| Расходы на содержание зданий/сооружений | (600,653) | (83,642) | (49,140) | (733,435) |
| Прочие административные расходы | (568,121) | (286,730) | (285,342) | (1,140,193) |
| Расходы на рекламу | (155,762) | (97,426) | (94,163) | (347,351) |
| Прочие операционные расходы | (925,011) | (414,624) | (2,416,625) | (3,756,260) |
| Прибыль до налогообложения | 11,193,935 | 3,036,101 | 21,697,922 | 35,927,958 |
| Расход по налогу на прибыль | (108,048) | (607,220) | (1,208,980) | (1,924,248) |
| Чистая прибыль за год | 11,085,887 | 2,428,881 | 20,488,942 | 34,003,710 |

31 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за 2022 год приведена ниже:

| <i>В тысячах Казахских тенге</i> | 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)/восстановление резервов под обесценение 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) |
| Чистая прибыль за год | 4,880,677 | 2,268,149 | 17,121,248 | 24,270,074 |

32 События после окончания отчетного периода

Отсутствуют события после окончания отчетного периода.