



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2022

АО «BEREKE BANK»





СОДЕРЖАНИЕ

- 00** ВВЕДЕНИЕ
- 01** ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА АО «BEREKE BANK»
- 02** КРАТКИЙ ОБЗОР АО «BEREKE BANK»
- 03** АНАЛИЗ РЫНКА
- 04** ОБЗОР ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
- 05** ПРИОРИТЕТЫ РАЗВИТИЯ
- 06** УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ
- 07** КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
- 08** СОЦИАЛЬНЫЙ И ЭКОЛОГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ
- 09** АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
- 10** ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ



ВВЕДЕНИЕ

В настоящем годовом отчете АО «Bereke Bank» за 2022 год (далее – Отчет) содержится информация о результатах деятельности Банка за отчетный период с 1 января 2022 года по 31 декабря 2022 года.

Финансовые данные в данном Отчете представлены согласно аудированной финансовой отчетности АО «Bereke Bank», подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, если только иное прямо не указано по тексту.

ПРИ ПОДГОТОВКЕ ОТЧЕТА БЫЛИ УЧТЕНЫ:

- Правила раскрытия информации инициаторами допуска ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE), утвержденные решением Совета директоров АО «Казахстанская фондовая Биржа» от 10 марта 2021 года № 14;
- Кодекс корпоративного управления АО «Bereke Bank», утвержденный внеочередным Общим собранием акционеров АО «Bereke Bank» от «27» декабря 2022 года, регистрационный номер № 843;

УТВЕРЖДЕНИЕ ОТЧЕТА

Отчет утвержден Советом Директоров и общим собранием акционеров Банка и доводится до сведения заинтересованных сторон путем публикации на корпоративном интернет-сайте на государственном, русском и английском языках.



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АО «BEREKE BANK»



Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

Прошедший год был непростым для всего финансового сектора страны, несмотря на сложности Банк был готов ко всем вызовам, а благодаря комплексной работе удалось не только удержать свои позиции, но и продолжить стабильную работу.

В минувшем году произошли существенные изменения, заложившие фундамент для дальнейшего стратегического развития. Так, в сентябре 2022 года основным акционером Банка стал АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

14 сентября была осуществлена официальная регистрация АО «Bereke Bank», 20 сентября переоформлена лицензия Банка на проведение банковских и иных операций. После смены наименования был проведен ребрендинг филиальной сети.

АО «Bereke Bank» – это фундаментальный финансовый институт, вносящий значимый вклад в экономику Казахстана. Одним из главных фокусов работы является поддержка и развитие малого, среднего и розничного бизнеса. Банк имеет широкую филиальную сеть, состоящую из 111 отделений, представленных в 18 регионах нашей страны.

Банк всегда занимал лидирующие позиции по всем основным финансовым показателям и был одним из ключевых партнеров АО «НУХ «Байтерек» в реализации государственных программ финансирования, в том числе партнером государственных программ АО «ФРП «Даму». Подтверждением доверия и надежности стало то, что вопреки рыночной ситуации значительная часть корпоративных и розничных клиентов осталась и продолжает пользоваться финансовыми программами Банка.

Банком утверждена новая продуктовая линейка, соответствующая рыночным условиям и восстановлены партнёрские отношения с более 150 автодилерскими центрами. Банк всегда выполнял все обязательства перед клиентами и партнерами, а клиенты банка стали активнее наращивать обороты по счетам.

Для соблюдения всех нормативов был утвержден План мероприятий по восстановлению пруденциальных нормативов. Для снятия санкций с АО «Bereke Bank» были приложены усилия со стороны АО «НУХ «Байтерек», Национального Банка Республики Казахстан и Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, как итог

8 марта 2023 года Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (OFAC) исключило Банк из санкционного списка SDN List.

Перед Банком ставятся новые задачи по оперативному восстановлению деятельности и возобновлению сотрудничества с международными партнерами и нормализации системных корреспондентских и платежных отношений.

С уверенностью можно сказать, что АО «Bereke Bank» обладает высоким потенциалом для устойчивого развития – это современная техническая инфраструктура, прогрессивные программные решения и почти 4 тысячи квалифицированных сотрудников ежедневно работающих над созданием ценностей для граждан и компаний нашей страны. Это позволит и дальше совершенствовать продукты и сервисы, достигая признания на рынке и поставленных бизнес-целей.

**С уважением, Канат Шарлапаев
Председатель Совета Директоров
АО «Bereke Bank»**



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ АО «BEREKE BANK»



Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

В 2022 году история Банка разделилась на «до» и «после» приобретения АО «НУХ «Байтерек». В начале года Банк столкнулся с беспрецедентным внешним давлением и санкционными ограничениями. Это явилось проверкой для нашей команды и операционной устойчивости Банка. События развивались стремительно, появлялись все новые и новые ограничения и вызовы, деятельность Банка оказалась под давлением в связи с оттоком активных корпоративных и розничных клиентов.

В течение года были приложены значительные усилия по восстановлению ликвидности Банка и обеспечению бесперебойного обслуживания действующих клиентов.

В сентябре 2022 года произошла смена акционера и было принято решение о смене наименования Банка на АО «Bereke Bank». Новый бренд Банка несет в себе множество положительных смыслов, пожелание достатка и благоденствия для всех окружающих. С этого момента начинается новый период в истории Банка,

когда началось постепенное восстановление клиентской базы и восстановление операционной деятельности.

На конец года Банк привел коэффициенты достаточности капитала в соответствие с пруденциальными нормативами и в целом улучшил ключевые показатели.

8 марта 2023 года Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (OFAC) исключило Банк из санкционного списка SDN и SSI. Это исторический момент для всего финансового рынка страны. Со стороны акционера, Национального Банка Республики Казахстан и Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка были приложены большие усилия для снятия санкций с АО «Bereke Bank». Важно отметить, что Банк не просто преодолел все трудности, он продолжал выполнять все обязательства перед клиентами и партнерами и сумел удержаться в десятке сильнейших БВУ РК, что стало очередным подтверждением профессионализма работников и надежности финансового института.

В подтверждение устойчивости и надежности Банка, 9 июня 2023 года нам был присвоен высокий кредитный

рейтинг от агентства Fitch Ratings на уровне «ВВ» со стабильным прогнозом.

Сегодня можно с уверенностью сказать, что Банк сохранил лояльность клиентов, уверенно показывает рост рыночной депозитной базы, а так же сохранил лучшие наработки и команду профессионалов, готовых к инновациям.

Нашими следующими приоритетами становятся повышение уровня автоматизации и операционной эффективности, чтобы действительно стать цифровым банком.

Мы верим, что наши клиенты достойны лучшего сервиса, это становится нашим основным фокусом на ближайшее время.

Хочу выразить особенную благодарность нашим клиентам, которые в сложные времена поддержали Банк. Я уверен, что АО «Bereke Bank» продолжит оставаться надежным и быстрорастущим финансовым институтом, работающим на благо клиентов, акционеров, работников и общества.

**С уважением, Андрей Тимченко
Председатель Правления
АО «Bereke Bank»**



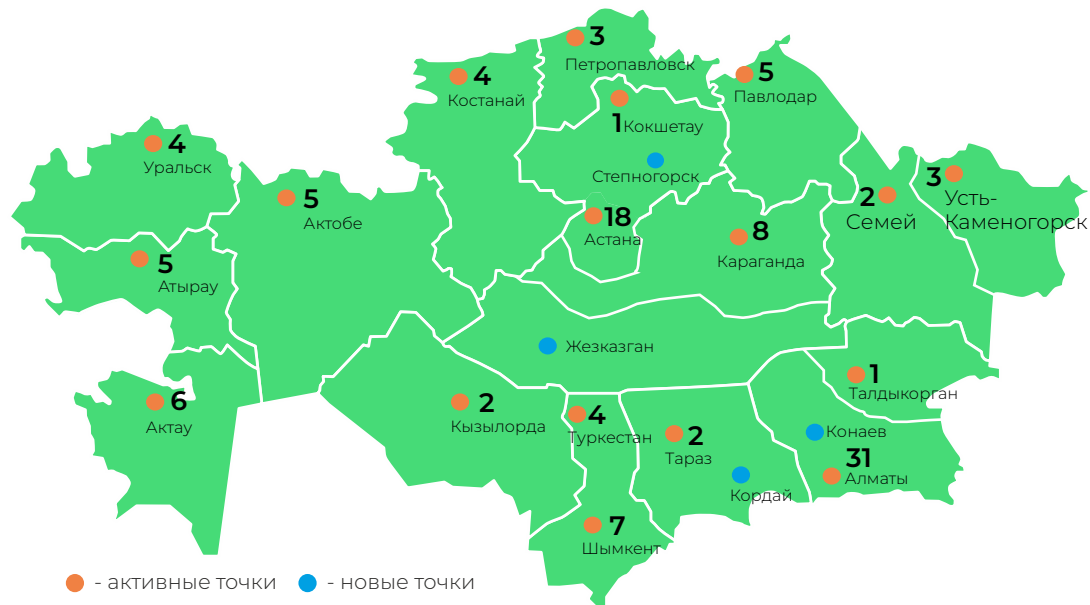
КРАТКИЙ ОБЗОР АО «ВЕРЕКЕ BANK»



КРАТКИЙ ОБЗОР АО «BEREKE BANK»

АО «Bereke Bank» (далее – Банк) – универсальный банк, обслуживающий компании и население по всему Казахстану, с широкой представленностью по ключевым каналам обслуживания, соответствующим лучшим стандартам и практикам.

Отделения Банка отвечают самым современным стандартам банковского обслуживания. Новейшие банковские технологии позволяют обрабатывать, анализировать и исполнять поступающие запросы в самые кратчайшие сроки, функциональная инфраструктура операционных залов создаёт максимально комфортные условия для обслуживания клиентов.



Лицензия

Лицензия №1.2.199/93/31 от 20.09.2022г. выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг.

Региональное покрытие и сеть каналов обслуживания на 01.01.2023 год:

18 филиалов

93 структурных подразделений

279 ИПТ

111 точек продаж

10 545 POS-терминалов

983 АТМ



КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ

01.01.2022

2-е место по активам и ссудному портфелю на рынке с долей 11,2% и 13,0%, соответственно входит в **ТОП-3 банков** второго уровня по вкладам с долей на рынке 10,1%

06.04.2022

Объявление санкций и включение в список «Special Designated Nationals and Blocked Persons List» (OFAC SDN List) акционера ПАО «Сбербанк России»

13.04-
01.06.2022

Цессия кредитного портфеля на общую сумму **642 млрд. тенге** для поддержания ликвидности

01.09.2022

АО «НУХ «Байтерек» стал акционером Банка

08.03.2023

Исключение из списков OFAC SDN List и **начало восстановления** операционной деятельности Банка

09.06.2023

Международное агентство **Fitch Ratings** присвоило АО «Bereke Bank» долгосрочный рейтинг **на уровне «BB», прогноз «Стабильный»**



КРАТКИЙ ОБЗОР АО «VEREKE BANK»

На 1 января 2022 года основным акционером Банка являлся «ПАО «Сбербанк России», владевший 99.99776% акций.

В апреле 2022 года будучи дочерним банком ПАО «Сбербанк России» Банк был включен в список «Special Designated Nationals and Blocked Persons List (OFAC SDN List, Список граждан особых категорий и запрещенных лиц, определенный Управлением по контролю за зарубежными активами Министерства финансов Соединенных Штатов Америки). При этом, 4 октября 2022 года была выпущена лицензия OFAC № RUSSIA-E014024-2022-947557-2, согласно которой был продлен срок завершения сделок с Банком до 31 декабря 2022 года.

Включение в OFAC SDN List, привел к негативным последствиям для Банка, включая: отключение от карточных систем Visa и Mastercard; массовый отток клиентов; закрытие корреспондентских счетов в иностранных валютах; увеличение сроков исполнения клиентских и банковских платежей и переводов банками-

корреспондентами; отказы в проведении клиентских и банковских платежей и переводов банками-корреспондентами.

4 марта 2022 года рейтинговое агентство Fitch Ratings понизило долгосрочный международный рейтинг Банка в иностранной валюте с «BBB-» до «B+». 29 марта 2022 года рейтинг Банка был отозван Fitch Ratings. С тех пор Банк не мог принимать участие в государственных программах кредитования. В результате Банк был вынужден переуступить право требования по выданным кредитам в рамках правительственных программ другим банкам и финансовым организациям.

Для поддержки ликвидности и платежеспособности Банка ПАО «Сбербанк России» предоставил заемные средства, выраженные в рублях, на общую сумму 146 400 млн. рублей. Из-за укрепления курса рубля к тенге в апреле-августе 2022 года и значительной открытой позиции рубля, Банк признал расходы от валютной переоценки, которые существенно повлияли на чистый убыток Банка за 2022 год.

Чистый убыток Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составил 124 522 млн. тенге, при этом чистый расход от валютной переоценки составил 365 999 млн. тенге. С 1 июля 2022 года из-за укрепления курса рубля к тенге Банк не соблюдал некоторые пруденциальные нормативы, связанные с собственным капиталом Банка, включая коэффициенты достаточности капитала k1, k1-2 и k2.

КЛИЕНТСКАЯ БАЗА БАНКА НА 01.01.2022 ГОДА ВКЛЮЧАЛА 90 ТЫС. КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ И 1,6 МЛН. РОЗНИЧНЫХ КЛИЕНТОВ.





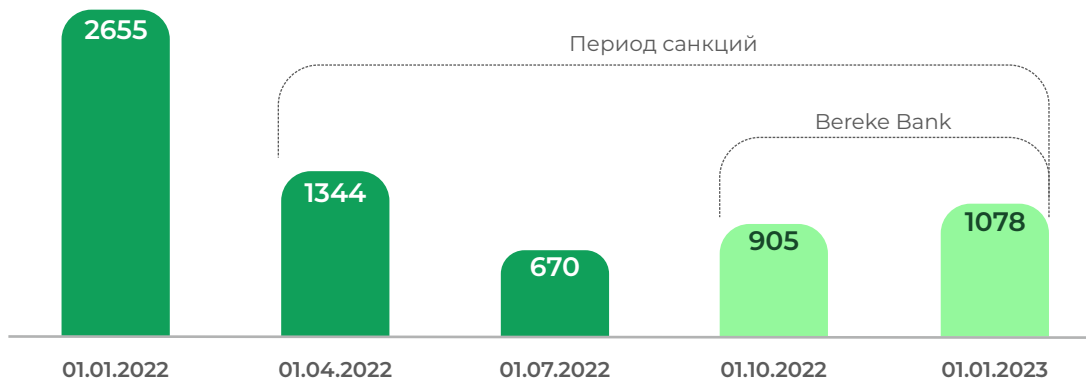
КРАТКИЙ ОБЗОР АО «BEREKE BANK»

1 сентября 2022 года АО «НУХ «Байтерек» приобрел 99.99776% акций ДБ АО «Сбербанк России». 14 сентября 2022 года ДБ АО «Сбербанк России» прошел государственную перерегистрацию юридического лица и был перерегистрирован как АО «Bereke Bank».

Банк разработал План мероприятий по восстановлению пруденциальных нормативов и снижению открытой позиции в иностранной валюте (далее - «План мероприятий»), который был утвержден Правлением Банка и принят Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Руководство Банка контролирует выполнение Плана мероприятий. В сентябре 2022 года Банк досрочно погасил всю сумму заемных средства бывшему акционеру ПАО «Сбербанк России».

С момента вхождения АО «НУХ «Байтерек» в акционеры Банка возросло доверие клиентов и наметился тренд на их возвращение.

Привлеченные средства клиентов, млрд.тг



НА 01.09.2022 ГОДА БАНК ЗАНИМАЛ 6-Е МЕСТО ПО АКТИВАМ С ДОЛЕЙ РЫНКА 6,3%, 5-Е МЕСТО ПО ССУДНОМУ ПОРТФЕЛЮ С ДОЛЕЙ РЫНКА 6% И 6-Е МЕСТО ПО ВКЛАДАМ ЮЛ 5,3%.

КЛИЕНТСКАЯ БАЗА БАНКА НА 01.09.2022 ГОДА ВКЛЮЧАЛА 51 ТЫС. КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ И 1 МЛН. РОЗНИЧНЫХ КЛИЕНТОВ.

8 МАРТА 2023 ГОДА БАНК ПОЛУЧИЛ ПИСЬМО ОТ УПРАВЛЕНИЯ ПО КОНТРОЛЮ ЗА ИНОСТРАННЫМИ АКТИВАМИ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ США ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ БАНКА ИЗ СПИСКА САНКЦИЙ SDN OFAC LIST



АНАЛИЗ РЫНКА В 2022 г.



МАКРОЭКОНОМИКА РК

Несмотря на негативные факторы, связанные с сокращением добычи сырьевых товаров и нарушением цепочек поставок на фоне геополитической напряженности, в 2022 году казахстанская экономика продемонстрировала реальный рост на 3,3%. Основное влияние на рост экономики оказало увеличение объема ненефтяного экспорта, а также рост инвестиций на 7,9% (2021 г.: 3,7%), преимущественно в сырьевые отрасли.

В структуре экономики Казахстана зафиксирован рост в сфере производства услуг на 2,9% (2021 г.: 4,4%) и производства товаров на 3,2% (2021 г.: 3,5%), где валовый выпуск сельского хозяйства продемонстрировал почти двухзначный рост (9,1%) благодаря рекордному урожаю зерновых. Строительная отрасль продолжает отражать положительную динамику (9,4%), при этом сдержанно замедляя темп прироста в связи со снижением притока пенсионных накоплений и ограничения бюджетирования льготных ипотечных программ, что в свою очередь может усилить риск снижения покупательской способности на рынке недвижимости.

Объем выпуска продукции в промышленности замедлился с 3,6% до 1,1% из-за горнодобывающего сектора (снижение на 1,0%), в котором произошло сокращение объема добычи нефти, газа, угля и руд в связи с перебоями в работе нефтепровода КТК и ремонтными работами на

крупнейших нефтеносных месторождениях страны. Тем не менее высокие цены на энергоносители и устойчивый внешний спрос положительно отразились на объемах экспорта.

Динамика ВВП РК

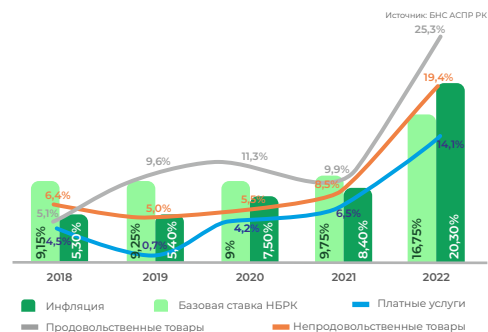


Обострение геополитической ситуации, которое затронуло экономику основных торговых партнеров Казахстана, спровоцировало сбои в логистике работающих поставок между странами, что косвенно отразилось на ускорении темпов роста потребительской инфляции.

На фоне внешней и внутренней макроэкономической нестабильности курс тенге ослаб к доллару США на 7,2% до 462,65 USD/KZT и к российскому рублю на 11,4% до 6,43 RUB/KZT. В марте 2022 года казахстанская валюта продемонстрировала высокую волатильность, достигая уровня до 512 USD/KZT. Пик укрепления

российского рубля пришелся на июнь 2022 года (до 9,1 RUB/KZT).

Годовая инфляция в РК и базовая ставка НБРК

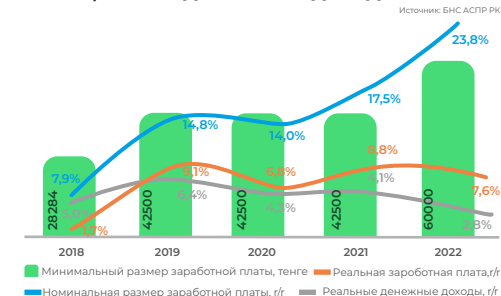


Уровень инфляции в Казахстане достиг максимального значения за последние два десятилетия и составил 20,3% г/г. Предыдущий антирекорд зафиксирован в марте 2000 года (20,4% г/г). НБРК в течение года шесть раз принимал решение о повышении уровня базовой ставки, достигнув самого высокого показателя в 16,75% за шестилетний период.

Ужесточение денежно-кредитной политики вызвано возросшими инфляционными ожиданиями, которые оказывают давление на цены и потребительское поведение.

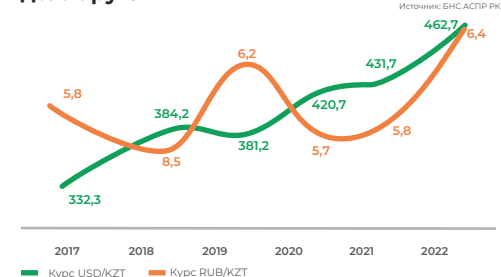
В 2022 году уровень реальных доходов населения ухудшился по причине высокого уровня инфляции, что в целом отразилось на ослаблении потребительского спроса.

Динамика роста средней заработной платы, МПЗ и денежных доходов



В целях социально-экономического развития страны уровень минимальной заработной платы повышен впервые за последние три года.

Курс тенге к российскому рублю и доллару США





БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РК

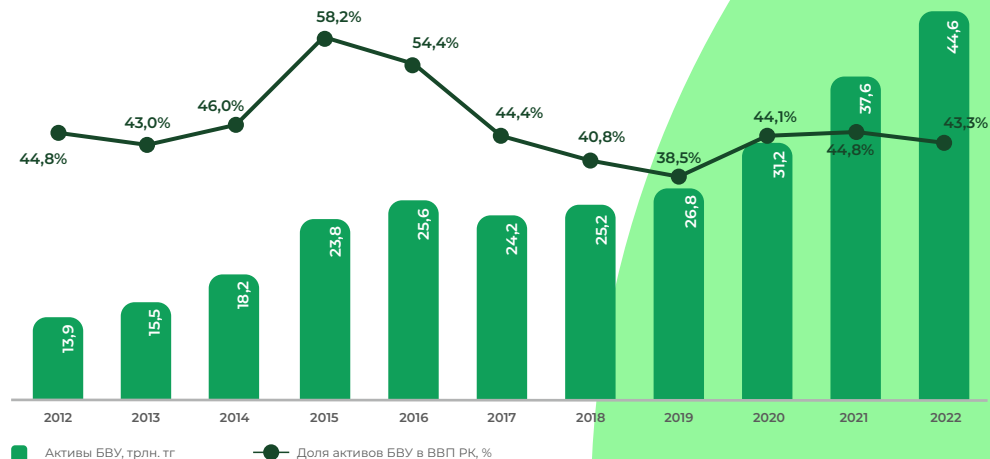
В связи с напряженной геополитической ситуацией три российских дочерних банка оказались под влиянием блокирующих санкций, что привело к существенным ограничениям как внутри страны, так и за ее пределами: финансовые институты остались без корреспондентских отношений с зарубежными партнерами, утратили возможность проведения операции с основными валютами. Доля банков с российским участием в общем объеме активов БВУ за год снизилась с 14,97% до 0,43%.

В 2022 году банковский сектор демонстрировал устойчивый рост ключевых показателей, сопровождающийся стабильным качеством ссудного портфеля, высокой позицией по ликвидности, дальнейшим улучшением капитализации и рентабельности. Несмотря на то, что совокупные активы БВУ в 2022 году выросли на 18%, банковский сектор продолжил демонстрировать незначительное участие в экономике.

Основная причина увеличения объема ссудного портфеля банковского сектора стал рост кредитования физических лиц на 32%, в то время как, кредиты юридических лиц выросли на 12%.

Активы банковского сектора выросли в результате увеличения объема ссудного портфеля. В свою очередь, кредиты усилились благодаря розничному кредитованию, а именно росту ипотечных и потребительских займов. Рост вкладов сектора был обеспечен повышением ставок вознаграждения.

Объем активов БВУ и доля активов БВУ в ВВП РК



* Источник – «БНС АСПР» и «НБ РК»



БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РК

Совокупный ссудный портфель (включая межбанковские займы и обратное РЕПО) в денежном измерении увеличился в 2022 году на 4,1 трлн.тенге (с 20,2 трлн. тенге до 24,3 трлн. тенге). Темпы кредитования за минувший год сбавили обороты, составив 20% против 28% в прошлом году. Несмотря на это, доля ссудного портфеля в активах выросла с 53,7% до 54,4%.

Займы юридическим лицам за год выросли на 11,5% (или +0,9 трлн.тенге) и составили 8,7 трлн.тенге. Кредиты субъектам МСБ приросли на 15,2% и составили 6,0 трлн. тенге, в то время как, займы крупному бизнесу увеличились на 11,8% и зафиксировали 3,6 трлн.тенге.

Займы физическим лицам выросли на 31,8% (+3,4 трлн. тенге) и достигли 14,2 трлн. тенге. За счет стимулирования различными льготными государственными программами и использования пенсионных накоплений на улучшение жилищных условий наибольший прирост за 2022 год продемонстрировали ипотечные займы (+42,1%), темп роста потребительских займов замедлился (26,8% против 57,8% в 2021 году).

Повышение базовой ставки НБРК способствовало удорожанию кредитных

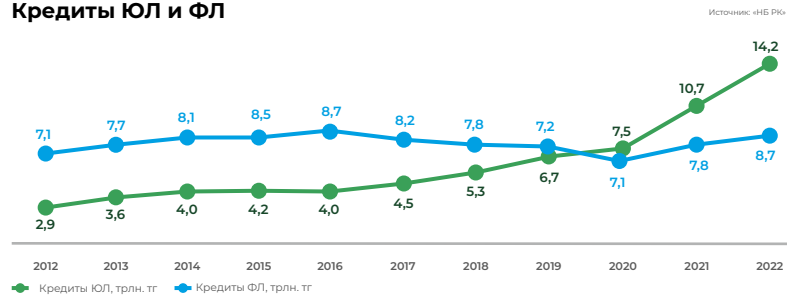
заимствований в национальной валюте для юридических лиц с 12,2% (декабрь 2021 года) до 19,2% (декабрь 2022 года) и в иностранной валюте с 4,5% (декабрь 2021 года) до 5,7% (декабрь 2022 года).

Повышение базовой ставки со стороны НБРК и последующее повышение ставок вознаграждения по депозитам со стороны КФГД стали основными драйверами роста депозитной базы. Вклады демонстрируют рост на +21,5% (или +5,6 трлн. тенге), достигнув 31,6 трлн. тенге.

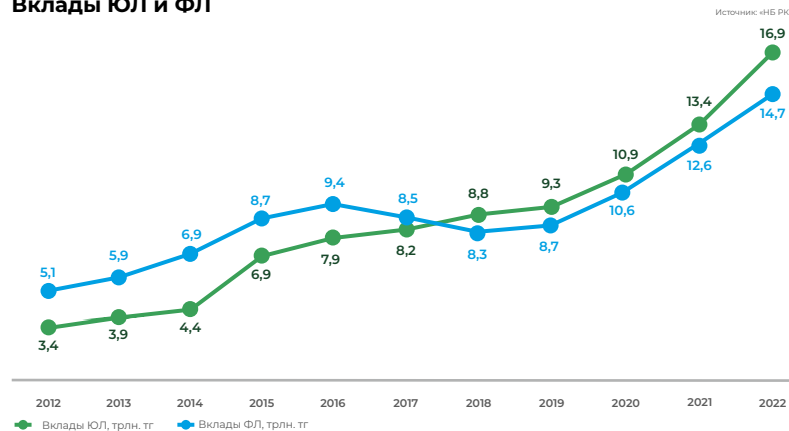
Корпоративные вклады выросли на 16,7% (или +2,1 трлн.тенге), вклады в розничном сегменте на 26% (или +3,5 трлн.тенге). За прошедший год динамика вкладов в национальной валюте ускорилась на 22%, достигнув 21,1 трлн.тенге, в то время как в иностранной валюте приумножились всего лишь на 0,2%, составив 9,8 трлн. тенге. В результате, уровень долларизации на конец года зафиксирован на уровне 31,6% (36% на начало 2022 года).

Средневзвешенная ставка по корпоративным вкладам повысилась с 7,4% (декабрь 2021 года) до 14,4% (декабрь 2022 года), по вкладам розничного сегмента с 8% до 13,3%, соответственно.

Кредиты ЮЛ и ФЛ



Вклады ЮЛ и ФЛ





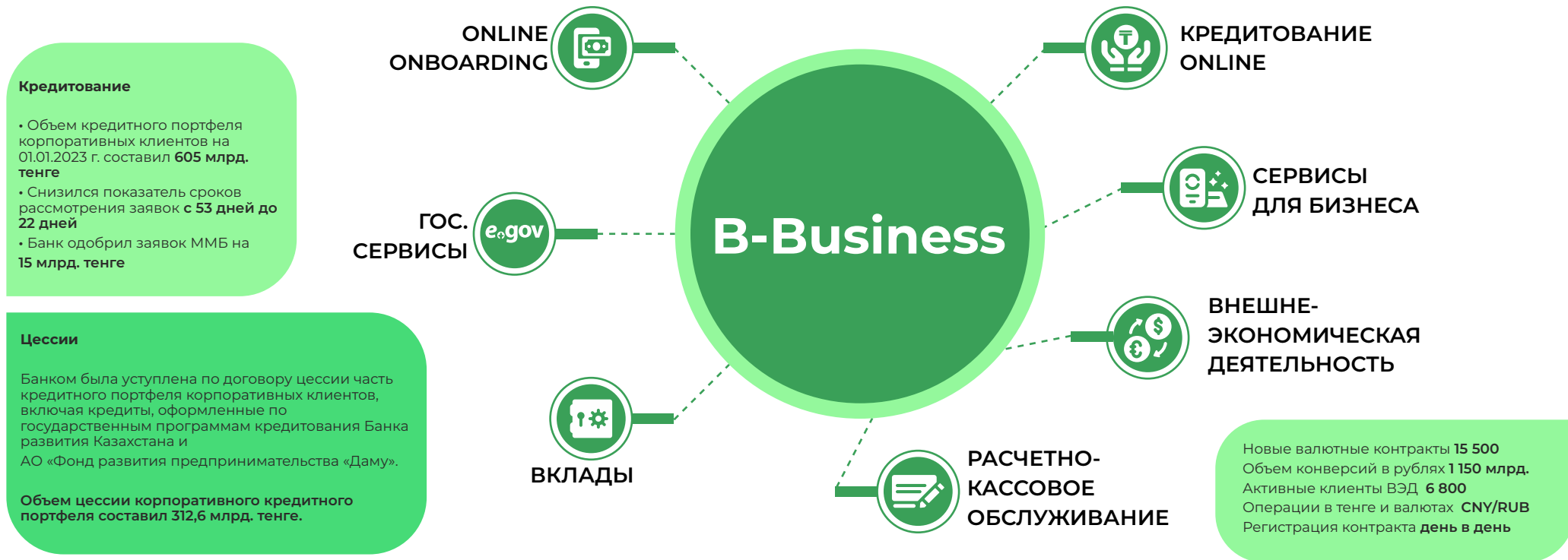
04

ОБЗОР ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Ключевым каналом обслуживания существующих корпоративных клиентов в 2022 году выступило web-версия приложения B-Business. В связи с введёнными санкциями мобильное приложение было недоступно для скачивания на Android – с 18 апреля по 9 декабря 2022 года, на IOS – с 10 июня 2022 года. по 15 июня 2023 года. В то же время Банк продолжал улучшать сервисы в приложении B-Business и его web-версии для наших клиентов.





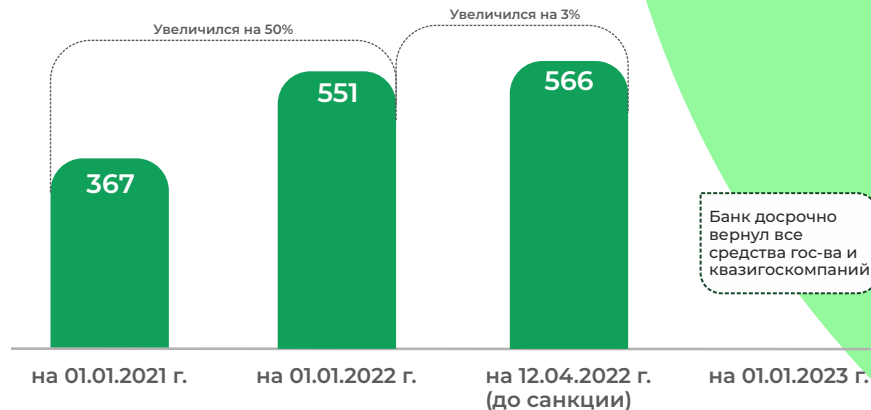
КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Участие Банка в государственных программах по поддержке малого и среднего предпринимательства

В течении года Банк продолжал являться активным участником большинства программ государственной поддержки в виде субсидирования части ставки вознаграждения по кредитам и договорам, операторами которых выступают различные финансовые институты (АО «ФРП «Даму», МСХ РК, АО «КЖК» и др.).

Однако в связи с отзывом рейтингов, в период санкций, Банк досрочно вернул все средства государственных и квазигосударственных компаний, а также фондирование, полученное по госпрограммам, включая программы льготного кредитования населения и бизнеса совместные программы с «АО «ФРП «Даму», «ЕНПФ», «Банком Развития Казахстана» и других финансовых институтов.

Общий объем кредитования Банком субъектов малого, среднего и крупного предпринимательства по состоянию на дату в рамках госпрограмм финансирования, млрд. тенге





РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

В 2022 году Банк продолжил курс на усиление цифровизации. Клиенты Банка продолжали пользоваться внутренними сервисами по оплате товаров и услуг в мобильном приложении и web-версии В-Bank, которое стало вновь доступно для скачивания в магазинах Google Play Market и Huawei App Gallery 27 октября 2022 года и для IOS с 20 июня 2022 года. Из-за введенных санкций приложения В-Bank были удалены с платформы GooglePlay – 18 апреля, AppStore – 10 июня 2022 года.

В течение 2022 года Банк фокусировался на запуске сервисов и продуктов, которые бы обеспечивали доступ клиентов к финансовым инструментам даже в период санкционных ограничений.

Вторым приоритетом являлась оптимизация технологической платформы транзакционных продуктов и сервисов, что служит фундаментом для масштабирования и роста в последующие периоды.

НОВЫЕ СЕРВИСЫ В 2022 г. :

- Разработана и внедрена web-версия приложения, которой пользуются 15% клиентов;
- Осуществлен редизайн сайта, мобильного приложения и интернет-банка в рамках смены названия банка и ребрендинга;
- Запущен сервис по **иходящим/исходящим переводам по номеру телефона** между банками РК – участниками СМП 2.0;
- Реализован **сервис получения цифровых документов** клиента в В-Bank;
- Валютно-обменных функциях **запущен процесс онлайн покупки и продажи CNY**;
- Введено более **500 новых провайдеров услуг в сферах**, образования, ЖКХ, МФО и др. для проведения оплат в мобильном приложении;

- **Запущен сервис по моментальному выпуску** и перевыпуску цифровых карт;
- Совместно с **ticketon.kz** запущены сервисы **Кино и Афиша** в мобильном приложении В-Bank: покупка билетов в кино и культурные мероприятия;
- **Видео идентификация** при смене устройства пользователя;
- **Интегрированы гос.сервисы**: получение соц.выплат, оплата регистрации недвижимости, судебного задолженности и др.

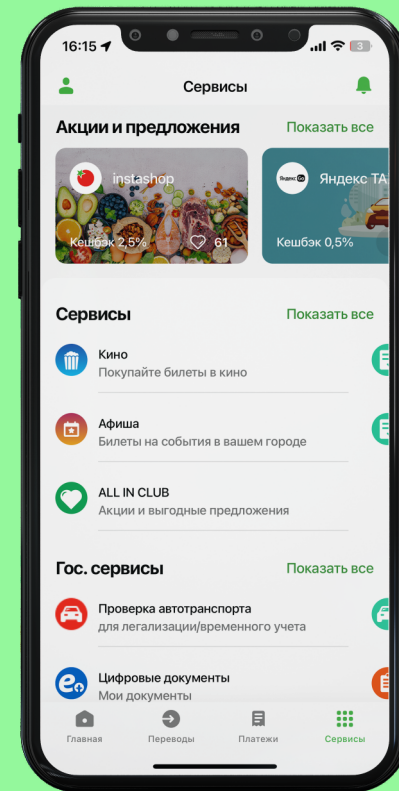
ПО ИТОГАМ 2022 ГОДА:

КОЛИЧЕСТВО НОВЫХ АКТИВНЫХ КЛИЕНТОВ СОСТАВИЛО +160 ТЫС. КЛИЕНТОВ РОСТ КОМИССИОННЫХ ДОХОДОВ СОСТАВИЛ +7% Г.Г.

РОСТ ДОХОДОВ ОТ FX ОПЕРАЦИИ СОСТАВИЛ +223% Г.Г.

ДОЛЯ ПРОДАЖ ОНЛАЙН ПРОДУКТОВ ВЫРОСЛА НА +24П.П. В СРАВНЕНИИ С 2021 ГОДОМ

РОСТ КОЛИЧЕСТВА ПЛАТЕЖЕЙ В МОБИЛЬНОМ ПРИЛОЖЕНИИ СОСТАВИЛ +20% В СРАВНЕНИИ С 2021 ГОДОМ





IT-ТРАНСФОРМАЦИЯ

Ключевыми векторами развития стали оптимизация внутренних ИТ процессов и повышение доступности сервисов для клиентов.

Завершен проект по внедрению катастрофоустойчивого ЦОД-а, выполнены комплексные испытания катастрофоустойчивой ИТ-инфраструктуры. Дальнейшим шагом является развитие и внедрение процесса управления Планом аварийного восстановления (DRP).

В РАМКАХ ПРОЦЕССА СМЕНЫ АКЦИОНЕРА:

ПРОВЕДЕН РЕБРЕНДИНГ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ И МОБИЛЬНЫХ ПРИЛОЖЕНИЙ БАНКА

ИСКЛЮЧЕНЫ ЗАВИСИМОСТИ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ ОТ ПРЕЖНЕГО АКЦИОНЕРА, КЛЮЧЕВЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ ПЕРЕВЕДЕНЫ В БАНК





ПРИОРИТЕТЫ РАЗВИТИЯ



СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА 2022-2025 гг.

МИССИЯ БАНКА

«Мы даем мгновенные финансовые решения, встроенные в цифровой мир вокруг клиента»

ВИДЕНИЕ БАНКА

Банк с наилучшим клиентским опытом для предпринимателей и населения, имеющий лидирующую долю на целевых рынках услуг с высокими показателями эффективности и предвосхищающий потребности клиентов

АМБИЦИИ БАНКА

1 Лучший клиентский опыт

2 Самый быстро растущий бизнес на рынке

3 Самый эффективный бизнес на рынке





УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ



РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

В условиях общемирового замедления роста экономики Банк придает важнейшее значение управлению рисками, присущими банковской деятельности.

ОСНОВНЫМИ ЗАДАЧАМИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ЯВЛЯЮТСЯ:

- выявление, классификация рисков банка;
- определение и применение эффективных инструментов оценки и управления рисками;
- установление лимитов на допустимый уровень рисков;
- мониторинг и принятие мер по снижению и контролю рисков, связанных с проводимыми банком операциями.

В Банке действует система контроля, мониторинга и управления рисками, основанная на требованиях уполномоченных органов Республики Казахстан, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и аудиторских компаний.

Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений. В качестве существенных видов рисков Банк определяет кредитный, рыночный, риск ликвидности и операционный риск.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Управление операционными рисками направлено на предупреждение и/или снижение рисков, связанных с возможностью возникновения убытков в результате недостатков в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем, неадекватных действий или ошибок персонала, неадекватном построении бизнес-процессов, а также в результате воздействия внешних событий.

В систему управления операционным риском в Банке вовлечены все структурные подразделения, филиалы и работники Банка. Управление операционным риском осуществляется ими неразрывно от исполнения своих основных функций.

БАНК ИСПОЛЬЗУЕТ СЛЕДУЮЩИЕ ЭЛЕМЕНТЫ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ:

- сбор внутренних и внешних данных об инцидентах операционного риска;
- самооценка по операционным рискам;
- мониторинг ключевых индикаторов риска и индикаторов контроля;
- сценарный анализ и картографирование рисков.

В целях регулярного мониторинга операционного риска Банк использует систему отчетов для руководства Банка и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. На 1 января 2023 года уровень чистого операционного риска (доля расходов на покрытие убытков реализованного операционного риска в расходах Банка) составил 0,0042%. Уровень операционного риска в кредитовании поставлен на мониторинг.



КРЕДИТНЫЕ РИСКИ

Управление кредитным риском определяется требованиями уполномоченных органов, политикой Банка по управлению рисками, а также внутренними нормативными документами.

В целях управления кредитным риском Банк в своей деятельности применяет следующие основные методы и методики:

- централизованное, автоматизированное, коллегиальное принятие решений при установлении/ изменении условий финансирования заемщиков;
- установление лимитов, проверок на благонадежность и качество кредитной истории контрагентов;
- использование скоринговых моделей в процедурах принятия решения;
- утверждение и мониторинг контрольных риск- метрик, выработка мероприятий для снижения рисков кредитного портфеля;
- мониторинг соблюдения пруденциальных нормативов;
- мониторинг финансового состояния заемщика, залогового имущества.

Структура кредитного портфеля по валютам

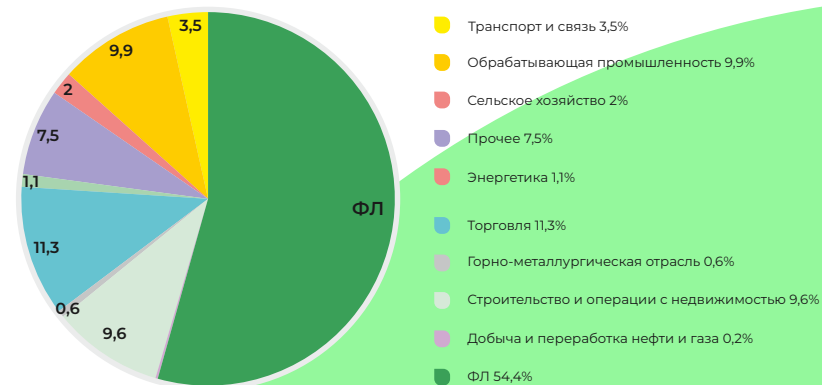
Структура кредитного портфеля в разрезе валют существенно изменилась за 2022 год. Уровень диверсификации в разрезе валют оценивается как приемлемый. По состоянию на 1 января 2023 года наибольший удельный вес в кредитном портфеле занимают займы, выданные в национальной валюте (97,50%). Доля займов, выданных в долларах США за год уменьшилась с 6,79% до 2,18%. Доля займов, выданных в рублях за 2022 год снизилась с 0,72% до 0,26%.

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики

В Банке действует система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень концентрации рисков по кредитному портфелю в разрезе отраслей экономики. На 1 января 2023 года наибольшая доля ссудного портфеля приходится на заимствования физических лиц (доля: 54,4%), субъектов сектора торговли (доля: 11,3%) и обрабатывающей промышленности (доля: 9,9%).

Наименование валюты	на 1 января 2022 г.	% от суммы портфеля	на 1 января 2023 г.	% от суммы портфеля	Изменение за год
Тенге	2 125 782	92,21%	1 312 068	97,50%	-38,28%
Доллар США	156 530	6,79%	29 272	2,18%	-81,30%
Российский рубль	16 526	0,72%	3 537	0,26%	-78,60%
Евро	6 521	0,28%	774	0,06%	-88,13%
ИТОГО кредиты	2 305 359		1 345 652		-41,63%

Структура кредитного портфеля Банка в разрезе заёмщиков





РЫНОЧНЫЕ РИСКИ

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

В рамках рыночного риска Банк выделяет валютный, процентный и ценовой риски.

Процентный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Процедуры управления процентным риском включают: анализ динамики рыночной конъюнктуры процентных ставок, установление контрольных показателей по чистому операционному доходу, плановые показатели мониторинга чистой процентной маржи и спреда, проведение мероприятий по балансированию процентных активов и обязательств по объемам и срокам погашения (переоценки) в зависимости от их чувствительности к изменениям процентных ставок на рынке, осуществление операций хеджирования, установление лимитов на процентный гэп.

Валютный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют при осуществлении банком своей деятельности.

Банк устанавливает лимиты суммарной открытой валютной позиции, лимиты открытой позиции в отдельных иностранных валютах и т. д.

В результате консервативной политики Банка по управлению открытой валютной позицией уровень валютного риска оценивается как низкий.

Ценовой риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

Портфель ценных бумаг годных для продаж состоит в основном из государственных ценных бумаг, а также корпоративных ценных бумаг с высоким рейтингом международных рейтинговых агентств.

Банк осуществляет контроль рискметрик VaR, DV01, проводит стресс-тестирование и т.д.

Имеющиеся инструменты управления рыночным риском позволяют Банку удерживать уровень риска на приемлемом низком уровне.





РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Ключевой задачей управления ликвидностью является выполнение принципа непрерывности деятельности Банка, то есть обеспечение способности Банка по мере необходимости привлекать средства для бесперебойного осуществления и расширения своей деятельности.

Стратегия, используемая Банком для привлечения необходимого фондирования, тесно связана с его системой управления ликвидностью, т. к. присущие выбранной стратегии риски неизбежно влияют на управление ликвидностью.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Банка, его должностными лицами и подразделениями Банка;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

В 2022 году Банк включен в санкционный список OFAC, в результате чего многие вкладчики Банка отзывали вклады и средства с текущих счетов. Банк зафиксировал снижение объема высококачественных ликвидных активов, направленных на исполнение обязательств перед вкладчиками, что в итоге отразилось на временном снижении показателей ликвидности.

Коэффициенты ликвидности	Норматив	31.12.21	31.01.22	28.02.22	31.03.22	30.04.22	31.05.22	30.06.22	31.07.22	31.08.22	30.09.22	31.10.22	30.11.22	31.12.22
к4	min 0,3	0,89	1,11	1,03	0,70	1,71	2,77	3,10	3,51	4,56	1,65	1,98	2,11	1,63
к4-1	min 1,0	2,18	2,78	3,03	2,01	5,27	25,18	17,51	21,67	34,48	4,97	9,35	15,08	3,03
к4-2	min 0,9	3,21	3,23	3,98	3,03	6,40	16,69	14,18	20,61	24,58	9,34	15,38	3,14	3,18
к4-3	min 0,8	2,36	2,66	2,90	2,70	5,10	9,56	8,39	10,40	15,05	2,41	1,65	1,77	1,88
LCR	min 0,8	1,45	1,45	1,61	2,76	7,00	7,45	21,61	9,44	9,00	0,64	0,75	0,64	1,52
NSFR	min 0,8	1,25	1,07	1,16	1,13	1,22	1,18	1,08	1,19	1,63	1,14	1,25	1,27	1,32



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ



АО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ ХОЛДИНГ «БАЙТЕРЕК»



BAITEREK

АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» – ключевой институт Правительства Республики Казахстан, соответствующий передовым стандартам корпоративного управления и обеспечивающий реализацию задач по устойчивому развитию экономики Казахстана путем ее диверсификации, поддержки инноваций, развития экспорта, увеличения производительности труда.

«Холдинг «Байтерек» – интегрированный институт развития, включающий в себя восемь дочерних организаций: акционерные общества с участием Холдинга такие как, АО «Банк Развития Казахстана», АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», АО «ФРП «Даму», АО «ЭСК «Kazakh Export», АО «Казахстанская жилищная компания», АО «Казына Капитал Менеджмент», АО «Аграрная кредитная корпорация» и АО «Bereke Bank».

МИССИЕЙ АО «НУХ «БАЙТЕРЕК» ЯВЛЯЕТСЯ СОДЕЙСТВИЕ УСТОЙЧИВОМУ ЭКОНОМИЧЕСКОМУ РАЗВИТИЮ РК В ЦЕЛЯХ РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ И ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ, ПОСТАВЛЕННЫХ «СТРАТЕГИЕЙ – 2050».

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Поддержка предпринимательства в сегменте крупного бизнеса;

Поддержка предпринимательства в сегменте МСБ;

Трансферт и внедрение инноваций.

Повышение доступности жилья;

Повышение экспортного потенциала;



СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПОСТРОЕНА НА ДЕВЯТИ КЛЮЧЕВЫХ ПРИНЦИПАХ, ЗАКРЕПЛЕННЫХ В КОДЕКСЕ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ:

- Соблюдение прав и интересов акционеров Банка;
- Эффективность деятельности Совета директоров Банка;
- Подотчетность Правления Банка;
- Эффективность деятельности Корпоративного секретаря;
- Сбалансированность и эффективность систем внутреннего контроля и управления рисками, внутренний и внешний аудит;
- Сбалансированная информационная прозрачность;
- Следование стандартам и принципам в области устойчивого развития и ESG;
- Высокие стандарты корпоративной культуры и деловой этики;
- Регулирование корпоративных конфликтов.

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АО «BEREKE BANK»

Настоящий отчет представлен в соответствии с Кодексом корпоративного управления, утвержденным внеочередным Общим собранием акционеров от 04.10.2022 года Кодекс разработан в соответствии с требованиями к корпоративному управлению, предусмотренными законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, рекомендациями уполномоченного органа РК по регулированию и развитию финансового рынка, Типовым кодексом, а также с учетом международных стандартов лучшей практики корпоративного управления. В частности Банк ориентируется на Принципы по корпоративному управлению для банков Базельского комитета по банковскому надзору, Принципы ОЭСР по корпоративному управлению.

После смены контролирующего акционера внеочередным Общим собранием акционеров 27.12.2022 года утвержден новый Кодекс корпоративного управления, который приведен в соответствие с Типовым кодексом корпоративного управления в контролируемых государством акционерных обществах.

В соответствии с внутренним нормативным документом Банка Совет директоров и Комитет Совета директоров по вопросам стратегического планирования и управления рисками осуществляют надзор за политикой и практикой корпоративного управления.

Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления Банка был утвержден Советом директоров от 5 июня 2023 года № 14.



СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКЦИЯХ БАНКА:

Количество размещенных акций АО «Bereke Bank»:
12 839 114 простых акций.

Акционерному обществу «НУХ «Байтерек» принадлежат 12 839 074 простых акций, что составляет 99,99% акций.

01.09.2022 года акции в количестве 12 838 826 простых акций, принадлежащие ПАО «Сбербанк России», были переданы в собственность АО «НУХ «Байтерек».

ПРАВА МИНОРИТАРНЫХ АКЦИОНЕРОВ

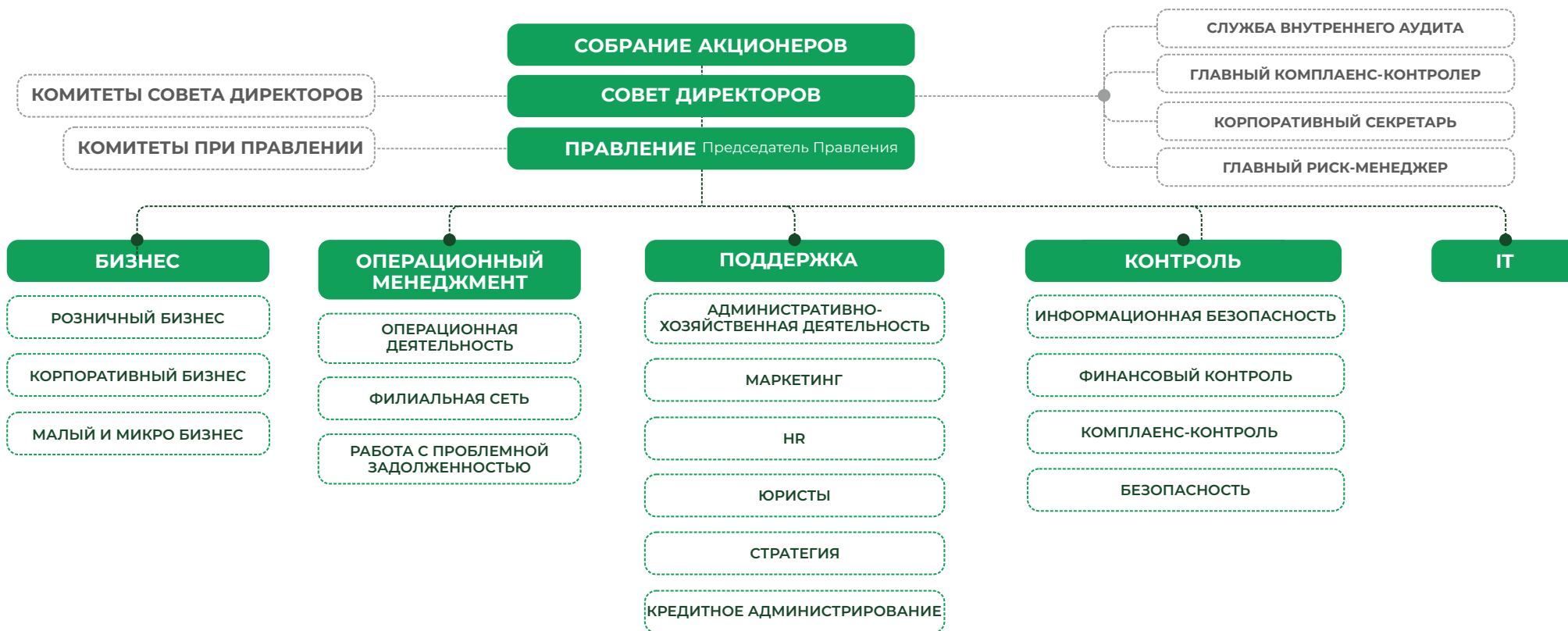
Банк гарантирует равенство условий для всех акционеров независимо от размера принадлежащих им акций, создание, поддержание и развитие условий для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов Банка, в том числе обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

1. Банк обеспечивает раскрытие информации, касающейся деятельности Банка, путем выполнения установленных законодательством РК и нормативными правовыми актами уполномоченных государственных органов требований. Информационная политика Банка направлена на возможность получения свободного и необременительного доступа к информации о нем, на регулярной и оперативной основе.
2. Раскрытие Банком информации осуществляется в соответствии с принципами регулярности, последовательности, оперативности, доступности, равноправия, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.
3. Банк своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на имущественные и иные права акционеров и инвесторов, а также своевременно и в полном объеме отвечает на запросы акционеров в порядке, определенном Уставом Банка.
4. Банк регулярно предоставляет информацию о существенных корпоративных событиях в деятельности Банка и в то же время следует строгим и надежным механизмам раскрытия и конфиденциальности внутренней (непубличной) информации, определенной Советом директоров.



ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ



*Структура корпоративного управления, а также компетенция органов Банка определена Уставом, Кодексом корпоративного управления и иными внутренними нормативными документами. После смены в сентябре 2022 года контролирующего акционера указанные документы были утверждены в новой редакции. Компетенция Общего собрания акционеров, Совета директоров и его Комитетов соответствует классической системе корпоративного управления, международным стандартам корпоративного управления, в том числе стандартам АО «НУХ «Байтерек».



ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

ВОПРОСЫ, РАССМОТРЕННЫЕ общим собранием акционеров - за 2022 год было проведено шесть очных заседаний. Общим собранием акционеров рассматривались следующие ключевые вопросы:

1. Об утверждении годовой финансовой отчетности за 2021 год;
2. Об утверждении порядка распределения чистого дохода за 2021 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию;
3. Об обращениях акционеров на действия и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
4. Об определении количественного состава Совета директоров;
5. Об определении срока полномочий Совета директоров;
6. Об избрании членов Совета директоров;
7. Об определении размера и условий компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
8. О заключении крупной сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;
9. Об изменении наименования;
10. Об утверждении Устава в новой редакции;
11. О досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров;
12. Об утверждении Кодекса корпоративного управления в новой редакции;
13. Об утверждении Положения о Совете директоров в новой редакции;
14. Об утверждении Правил выкупа размещенных акций и методики определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в новой редакции;
15. Об увеличении количества объявленных акций;
16. Об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит за 2022 год.



СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Порядок выдвижения и отбора кандидатов в состав СД: состав Совета директоров Банка формируется из лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей акционера, физических лиц, не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера. Лица, предлагаемые в состав Совета директоров Банка, должны соответствовать требованиям, установленным законодательством РК, Уставом Банка. Состав Совета директоров должен быть сбалансирован по навыкам, опыту работы и знаниям, в совокупности достаточными для эффективного управления и контроля деятельности Банка, соответствующими масштабу и характеру его деятельности, профилю принимаемых рисков, а также по соотношению независимых директоров. Любой акционер Банка вправе предлагать кандидата в члены Совета директоров при условии соблюдения норм, установленных законодательством РК и Уставом Банка.

В целях минимизации конфликта интересов в деятельности банка Совет директоров обеспечивает создание процедур по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации, а также контроль исполнения.

Совет директоров утверждает политику по управлению конфликтом интересов, осуществляет общий контроль за процессом управления конфликтом интересов. Члены Совета директоров обязаны немедленно предоставлять Совету директоров Банка информацию по любому вопросу, создавшему конфликт интересов или являющемуся потенциальной причиной его возникновения.

Оценка деятельности Совета директоров проводится в соответствии с Кодексом корпоративного управления.

Информирование Совета директоров о возникновении важных финансовых и нефинансовых проблем у Банка осуществляется через периодическую отчетность, предоставляемую подразделениями Банка на рассмотрение Совета директоров Банка. Перечень и сроки предоставления отчетности утверждены Советом директоров Банка.

Совет директоров обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, в том числе связанными с экономическими, экологическими, социальными вопросами и вопросами корпоративного управления, посредством регулярного анализа позиций Банка по рискам.

ВОПРОСЫ, РАССМОТРЕННЫЕ НА СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

За 2022 год Советом директоров было проведено 69 заочное и 10 очных заседания рассмотрено 344 вопроса.

На заседаниях Совета директоров рассматривались следующие ключевые вопросы:

1. О предварительном утверждении годовой финансовой отчетности за 2021 год;
2. Об итогах деятельности за 2021 год и на 01.04.2022 года (включая информацию в части зон проблемности кредитного портфеля и возврата проблемной задолженности) и прогноз до 01.07.2022г.;
3. Квартальные отчеты по анализу качества кредитного портфеля;
4. Об утверждении контрольных показателей и показателей мониторинга Бизнес-плана на 2022 год;
5. Об утверждении Стратегии развития на 2022-2025 годы
6. Об утверждении планов по восстановлению капитала и лимитов открытой валютной позиции;
7. Об утверждении Плана мероприятий по восстановлению пруденциальных нормативов и сокращению открытой валютной позиции;

8. Отчетность и информация, рассматриваемая в соответствии с требованиями законодательства РК по системе управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня.

Общее вознаграждение СД за 2022 год составляет 160 млн. тенге.



СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



**ШАРЛАПАЕВ
КАНАТ
БИСИМБАЕВИЧ**

Председатель Совета директоров АО «Bereke Bank» (с 16.09.2022).

Родился в 1981 году, гражданин Республики Казахстан.

Образование:

Саратовский социально-экономический университет, специальность «Бухгалтерский учет и аудит» (РФ); Cranfield School of Management, магистр, специальность «Финансы и управление» (Великобритания).

Сведения о трудовой деятельности:

С 2022 года – Председатель Правления и член Совета директоров АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

С 2020 по 2022 год – Региональный директор по стратегии, планированию и анализу на развивающихся рынках Африки, Ближнего Востока и Восточной Европы инвестиционного банка «Сити» (ОАЭ).

С 2017 по 2020 год – Главный финансовый директор по России, Украине и Казахстану инвестиционного банка «Сити».

Опыт работы более 16 лет на различных должностях в финансовом, управленческом и аналитическом секторах в инвестиционном банке «Сити».

Другие занимаемые должности:

Председатель Совета директоров в АО «Фонд развития промышленности», АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», АО «Казахстанская Жилищная Компания», АО «Банк Развития Казахстана».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Bereke Bank», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Bereke Bank».



**ТИМЧЕНКО АНДРЕЙ
ИГОРЕВИЧ**

Член Совета директоров АО «Bereke Bank» (с 24.11.2022).

Родился в 1976 году, гражданин Республики Казахстан.

Образование:

Казахский Государственный Юридический Университет, специальность «Правоведение» (РК).

Сведения о трудовой деятельности:

С 2022 года – Председатель Правления АО «Bereke Bank»; С 2018 по 2022 год – Главный Управляющий директор, член Правления, Заместитель Председателя Правления АО ДБ «Альфа-Банк» (АО «Eco Center Bank»).

Опыт работы 25 лет на различных должностях в банковском секторе, в Правлении – 20 лет.

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Bereke Bank», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Bereke Bank».



СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



**ЕЛЕМЕСОВ
АСКАР РАУШАНУЛЫ**

Член Совета директоров,
независимый директор
АО «Bereke Bank»
(с 26.05.2020).

Родился в 1968 году, гражданин Республики Казахстан.

Образование:

Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова, специальность «Преподаватель политической экономики» (РФ);
Washington University in St.Louis, магистратура, специальность «Деловое администрирование» (США).

Сведения о трудовой деятельности:

С 2019 года – Глава филиала АО «АКРА (Аналитическое кредитное рейтинговое агентство);
С 2016 по 2020 год – Председатель Совета директоров, независимый директор – член Совета директоров АО «SkyBridge Invest».
Опыт работы более 30 лет на различных должностях в финансовом секторе.

Другие занимаемые должности:

Председатель комитета Совета директоров АО «Bereke Bank» по вопросам аудита, член Совета директоров, независимый директор АО «Казахстанская фондовая биржа», АО «Единый накопительный пенсионный фонд», АО «Казахстанская ипотечная компания», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «SkyBridge Invest».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Bereke Bank», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Bereke Bank».



**МАДИЕВ МАГЖАН
ДИНМУХАММЕДОВИЧ**

Член Совета директоров
АО «Bereke Bank»
(с 24.11.2022).

Родился в 1989 году, гражданин Республики Казахстан.

Образование:

Университет Фудань, специальность «Китаист» (КНР).

Сведения о трудовой деятельности:

С 2020 - Генеральный директор КФ «Международный технопарк IT-стартапов «Astana Hub»;
С 2020 по 2020 год – Советник Председателя Правления НПП РК «Атамекен»;
С 2019 по 2020 год – Директор ТОО «Центр исследований развития предпринимательства».
Опыт работы более 10 лет на различных должностях в области информационных технологий.

Другие занимаемые должности:

Председатель комитета Совета директоров АО «Bereke Bank» по вопросам стратегического планирования и управления рисками, член Совета директоров, независимый директор АО «Центр развития платежных и финансовых технологий, АО «Республиканский центр космической связи», АО «Национальная компания «Қазақстан Ғарыш Сапары».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Bereke Bank», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Bereke Bank».



СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



ХАМИТОВ ЕРСАИН ЕРБУЛАТОВИЧ

Член Совета директоров,
представитель акционера
АО «Bereke Bank»
(с 12.09.2023).

Родился в 1983 году, гражданин Республики Казахстан.

Образование:

Костанайский Государственный Университет им. А. Байтурсынова, специальность «Финансы и кредит» (РК).
Московский Государственный Университет по программе MBA (РФ).

Сведения о трудовой деятельности:

С 2022 года – Заместитель Председателя Правления АО «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек»;
С 2009 по 2022 год – Главный менеджер Департамента управления инвестициями АО «Самрук-Энерго», Главный менеджер Департамента корпоративных финансов АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына», Директор Департамента корпоративных финансов АО «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек», Управляющий директор АО «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек». Опыт работы более 14 лет в банковской сфере и корпоративном управлении.

Другие занимаемые должности:

Член комитета Совета директоров АО «Bereke Bank» по вопросам аудиту и комитета Совета директоров АО «Bereke Bank» по вопросам стратегического планирования и управления рисками, Член Советов директоров АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», АО «Банк Развития Казахстана».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Bereke Bank», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Bereke Bank».



ХУСАИНОВ ГАЛИМ АБИЛЬЖАНОВИЧ

Член Совета директоров,
независимый директор
АО «Bereke Bank»
(с 24.11.2022).

Родился в 1982 году, гражданин Республики Казахстан.

Образование:

Омский государственный университет имени Ф.М. Достоевского, специальность «Налоги и налогообложение» (РФ);
SBS Swiss Business School, специальность «Магистр делового администрирования» (Швейцария);
ACCA, специальность «Международная финансовая отчетность» (член ACCA) (Великобритания).

Сведения о трудовой деятельности:

С 2017 по 2022 год - Председатель Правления АО «Банк Центр Кредит».
Опыт работы более 12 лет на различных должностях в финансовом секторе.

Другие занимаемые должности:

Член комитета Совета директоров АО «Bereke Bank» по вопросам стратегического планирования и управления рисками.

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Bereke Bank», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Bereke Bank».



КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Комитет Совета директоров по вопросам стратегического планирования и управления рисками.

Комитет Совета директоров по вопросам стратегического планирования и управления рисками - является консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка и осуществляет подготовку рекомендаций и предложений по вопросам выработки стратегических целей (Стратегии развития) Банка, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка в средне- и долгосрочной перспективе, мониторинга функционирования в Банке эффективных систем управления рисками, предоставления Совету директоров Банка достоверной и своевременной управленческой отчетности и информации в соответствии с законодательством РК, по вопросам вознаграждений руководящим работникам Банка, а также определения приоритетных направлений Банка в области кадровой политики и выплаты по вопросам создания и обеспечения функционирования системы корпоративной социальной ответственности Банка.

Состав:

Мадиев Магжан Динмухаммедович – Председатель Комитета;
Хамитов Еrsaин Ербулатович – член Комитета;
Хусаинов Галим Абильжанович – член Комитета.

За 2022 год Комитетом Совета директоров по вопросам стратегического планирования и управления рисками было проведено 18 заочных заседаний, рассмотрено 31 вопросов.

Ключевые вопросы, рассмотренные Комитетом:

- Отчет о ходе реализации Стратегии банка;
- Ежеквартальная финансовая и управленческая отчетность;
- Бизнес-план.

Комитет Совета директоров по вопросам аудита.

Комитет Совета директоров по вопросам аудита - осуществляет подготовку рекомендаций и предложений по вопросам осуществления контроля эффективности

работы систем корпоративного управления, управления рисками, внутреннего контроля и контроля за деятельностью внутреннего и внешнего аудита в рамках предоставляемых Советом директоров Банка полномочий.

Состав:

Елемесов Аскар Раушанулы – Председатель комитета;
Хамитов Еrsaин Ербулатович – член Комитета;
Хусаинов Галим Абильжанович – член Комитета*.

За 2022 год Комитетом Совета директоров по вопросам аудита было проведено 6 заочных заседаний, рассмотрено 6 вопросов.

Ключевые вопросы, рассмотренные Комитетом:

- О рассмотрении рекомендаций внешнего аудита финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
- О рассмотрении годового плана внутреннего аудита Управления внутреннего аудита на 2022 год
- О предварительном утверждении годовой финансовой отчетности за 2021 год

• О предварительном рассмотрении отчетов об исполнении плана внутреннего аудита, о результатах внутреннего аудита, об исполнении мероприятий по результатам проверок Управления внутреннего аудита, а также об итогах обучения работников Управления внутреннего аудита.

** Состав Комитета по состоянию на 10.04.2023 г.*



КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

ВОПРОСЫ, РАССМОТРЕННЫЕ НА ПРАВЛЕНИИ БАНКА

За 2022 год Правлением Банка было проведено 58 заочных заседаний, 78 очных заседаний. Правлением банка были рассмотрены следующие вопросы, в том числе для последующего утверждения Советом директоров:

- Показатели Бизнес-плана банка на 2023-2025 годы;
- Итоги деятельности банка;
- Финансовая и управленческая отчетность на 01.01.2022 года и информации о сделках с лицами, связанными с банком особыми отношениями;
- Прогноз финансового результата банка;
- Отчетность и информация, рассматриваемая в соответствии с требованиями законодательства РК по системе управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня;
- Сделки и вопросы, относящихся к компетенции Правления в соответствии с внутренними документами.

Общее вознаграждение ЧП за 2022 год составляет 1 298 млн. тенге





СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ



**ТИМЧЕНКО
АНДРЕЙ
ИГОРЕВИЧ**

Председатель Правления
АО «Bereke Bank»
(с 17.11.2022).

Родился в 1976 году, гражданин Республики Казахстан.

Образование:

Казахский Государственный Юридический Университет, специальность «Правоведение» (РК).

Сведения о трудовой деятельности:

С 2022 года – Председатель Правления АО «Bereke Bank»;

С 2018 по 2022 год – Главный Управляющий директор, член Правления, Заместитель Председателя Правления АО ДБ «Альфа-Банк» (АО «Eco Center Bank»).

Опыт работы 25 лет на различных должностях в банковском секторе, в Правлении – 20 лет.

Другие занимаемые должности:

С 2022 - по настоящее время Член Совета директоров АО «Bereke Bank».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Bereke Bank», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Bereke Bank».



**САВЧЕНКО
ВЛАДИМИР
АЛЕКСАНДРОВИЧ**

Заместитель Председателя
Правления АО «Bereke Bank»
(с 08.07.2022 по 09.04.2023).

Родился в 1976 году, гражданин Республики Казахстан.

Образование:

Казахский государственный национальный университет имени аль-Фараби, специальность – Правоведение;

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, программа – Master of Business Administration (MBA).

Сведения о трудовой деятельности:

С 2022 года – Заместитель Председателя Правления АО «Bereke Bank» (ранее до 14.09.2022 - ДБ АО «Сбербанк»);

С 2014 по 2022 года – директор Юридического управления ДБ АО «Сбербанк»;
Опыт работы 23 года на различных должностях в банковском секторе.

Другие занимаемые должности: нет

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Bereke Bank», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Bereke Bank».



**ГУЛАЕВ МАГОМЕД
МУСТАФАЕВИЧ**

Заместитель Председателя
Правления АО «Bereke Bank»
(с 08.07.2022 по 09.04.2023).

Родился в 1982 году, гражданин Республики Казахстан.

Образование:

Казахский национальный университет имени аль-Фараби, специальность - Финансы и кредит.

Сведения о трудовой деятельности:

С 2022 года – Заместитель Председателя Правления АО «Bereke Bank» (ранее до 14.09.2022 - ДБ АО «Сбербанк»);

С 2021 по 2022 год – Управляющий директор - Директор Управления развития автобизнеса ДБ АО «Сбербанк»;

с 2019 по 2021 год – Директор Управления «Розничные кредиты и нефинансовые услуги» ДБ АО «Сбербанк».

Опыт работы 20-лет на различных должностях в банковском секторе.

Другие занимаемые должности: нет

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Bereke Bank», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Bereke Bank».



08

СОЦИАЛЬНЫЙ И ЭКОЛОГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ



УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

Банк развивает партнерские отношения с образовательными организациями. В 2022 году банк заключил 7 новых меморандума с ключевыми университетами страны – «КБТУ», «СДУ», «Туран», «КазУМОиМЯ», «AlmaU», «UIB», «Narхоз». В рамках развития новых компетенций проведены лекции и ярмарки вакансии где, в отчетном году практику и стажировку в Банке прошли 31 студентов, лучшие из них получили предложения о работе.

РАБОТНИКИ

Высококвалифицированный персонал банка является одним из его основных ресурсов и конкурентных преимуществ, а кадровая политика – ключевым элементом стратегического планирования. Банк строит взаимоотношения со своими работниками на основе справедливости, взаимоуважения и доверия, создает благоприятные и безопасные условия труда, предоставляет возможности для реализации работниками своего потенциала и повышения квалификации, реализует социальные проекты, направленные на улучшение условий труда.

квалификации, реализует социальные проекты, направленные на улучшение условий труда.

По состоянию на 31.12.2022 г. в штатная численность составляла:

Подразделение	Работают по шт. Расписанию (факт)
ЦО	1 927
Филиалы	1 927
Итого	3 854

Гендерная структура работников Банка:

Мужчины	1411	37,3%
Женщины	2443	62,7%
Всего	3854	100%

РАЗВИТИЕ РАБОТНИКОВ

Основой кадровой политики Банка является профессиональное и социальное развитие персонала, способного на высоком профессиональном уровне обеспечивать решение стратегических задач.

Поэтому Банк уделяет большое внимание профессиональному и личностному росту работников, предоставляя широкие возможности для обучения и развития профессиональных, лидерских и управленческих компетенций, в том числе на базе Учебного центра Банка и с привлечением внешних тренеров.

За 2022 год общее количество работников, прошедших обучение составляет: 5777 (с учетом текучести).

Из них дистанционное обучение прошли: 3682 работника, очное обучение (онлайн/офлайн) 2095 работников. Из них мужчин: 1750, женщин: 4027.

ТЕКУЧЕСТЬ РАБОТНИКОВ

За 2022 год больше половины вакансий были закрыты внутренними кандидатами.

В рамках работы по управлению уровнем текучести проводилась работа с руководителями подразделений, диагностика корпоративной культуры в разрезе департаментов, исследование вовлеченности, а также очная обратная связь команд с работниками HR, где наиболее высокий уровень текучести. Также в подразделениях с наиболее высоким уровнем текучести проводилось exit-интервью с увольняющимися работниками для

своевременного определения и устранения проблемных и критичных зон в командах.

Год	2020	2021	2022
Текучесть	20%	23%	35,6%

Банк неукоснительно соблюдает трудовое законодательство РК, выступает за разумный баланс между работой и личной жизнью работников, с уважением относится к их обязательствам вне работы. Опираясь на принципы справедливости и меритократии (когда успех работников зависит, в первую очередь, от их способностей и трудолюбия), мы гарантируем членам нашей команды достойную оплату труда и равные возможности для развития карьеры в соответствии с результатами оценки личной эффективности.



УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

КОРПОРАТИВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

В Банке принята и утверждена Политика противодействия коррупционным действиям АО «Bereke Bank», которая отражает принятые стандарты поведения, где Банк в своей деятельности придерживается принципов недопустимости злоупотребления полномочиями, недопустимости коммерческого подкупа, непринятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») и считает своим долгом содействовать повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе.

Политика по противодействию коррупционным действиям актуализируется на постоянной основе в связи с требованиями регулятора. Новая Политика по противодействию коррупционным действиям утверждена Советом директоров 30.09.2022г. В 2022 году фактов нарушения требований в области противодействия коррупционным действиям не выявлено.

В Банке утверждена Политика по управлению комплаенс-риском АО «Bereke Bank», которая отражает принципы и организацию процесса управления комплаенс-риском на основании риск-ориентированного подхода, с учетом разработки и анализа количественных и качественных показателей.

В 2022 году случаев не выполнения своих обязанностей работниками по соблюдению положений Кодекса корпоративной этики и несоблюдения требований законодательства Республики Казахстан, в том

числе, в области противодействия коррупции, неправомерного использования инсайдерской информации, нарушения банковской тайны и иных требований и внутренних документов Банка выявлено не было.

ТРУД И ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

Банк соблюдает права человека, признает их важность и всеобщность. Внутренние документы всецело поддерживают фундаментальные принципы, установленные во Всеобщей декларации прав человека, Конвенции о защите прав человека и основных свобод, Декларациях и Конвенциях Международной организации труда и иных международных документах в области прав человека. Банк гарантирует открытый и конструктивный диалог со своими работниками и их представителями в соответствии с действующим законодательством РК.

В Банке принят и утвержден Кодекс корпоративной этики АО «Bereke Bank», который отражает принятые стандарты поведения, основанные на миссии и ценностях Банка, гарантирующие честные и справедливые отношения к работникам, клиентам, партнерам, а также соблюдение законодательства РК и внутренних нормативных документов.

БЕЗОПАСНОСТЬ НА РАБОЧЕМ МЕСТЕ

В Банке разработаны и утверждены инструкции по безопасности и охране труда

для определенных работников (электрики, сантехники, водители, рабочие) и видов работ (работы с электрическим и иным оборудованием, работы на высоте), наиболее подверженных риску возникновения несчастных случаев.

Инструктаж по пожарной и технической безопасности за 2022 год был проведен 294 новым работникам.

Совместно с местными исполнительными государственными органами и департаментами чрезвычайных ситуаций на местах проводятся занятия (сейсмостроения, антитеррор, пожарная безопасность) в целях повышения уровня подготовки работников Банка к действиям в экстремальных ситуациях.

ЗДОРОВЬЕ РАБОТНИКОВ

Банк заботится о здоровье и благополучии работников, поэтому обеспечение безопасности и комфортных условий работы, поддержание здорового образа жизни являются ключевым приоритетом. За прошлый 2022 год не было зафиксировано ни одного случая производственного травматизма.

В Банке существует система добровольного медицинского страхования где за период 2022-2023 гг. было застраховано 80,4% от общей численности работников. На 1 марта 2023 года количество застрахованных работников и их членов семьи составил – 3083 работника и 529 членов семьи.

Банк поддерживает усилия работников, направленные на укрепление собственного здоровья и ведение здорового образа жизни, регулярно организует спортивные мероприятия для работников и членов их семей

Основными событиями в 2022 году можно выделить участие команд банка:

- XI сезон «Алматы-марафон» и эстафета экиден.
- Победная первенство сезона 2021-2022 гг. кубка «АХЛ» Федерации хоккея г. Алматы.
- Участие команд банка на турнире по фудзалу и волейболу среди работников финансовых организаций;

КОРПОРАТИВНЫЕ ЛЬГОТЫ

В целях повышения уровня социального обеспечения работников, в Банке постоянно развивается система корпоративных льгот и привилегий. Она включает в себя в том числе программу медицинского обеспечения, материальные выплаты (в связи с беременностью, рождением ребенка, смерти члена семьи, работника) и иные привилегии для работников, страхование от несчастных случаев и тяжелых заболеваний, материальные выплаты в связи с важными жизненными обстоятельствами (чрезвычайные ситуации, болезнь работника или члена семьи) и иные случаи.



БЕРЕЖНОЕ ОТНОШЕНИЕ К ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЕ

Спонсорство и благотворительность – неотъемлемая часть корпоративной культуры Банка. Реализуя благотворительные проекты и оказывая спонсорскую помощь, Банк демонстрирует свои ценности и приверженность принципам открытости и сотрудничества.

Банк поддерживает более 50 подшефных организаций по стране, которым оказывается помощь на регулярной основе. За каждым филиалом банка во всех регионах присутствия закреплены подшефные детские дома и другие детские учреждения, помощь которым оказывается на регулярной основе.

В 2022 году Банком оказана спонсорская и благотворительная помощь на сумму 618 741 867 тенге, большая часть которого ушло на восстановление имущества муниципальных органов города Алматы пострадавших в результате январских событий. Так, в Службу скорой медицинской помощи г.Алматы переданы в дар 10 новых карет скорой помощи полностью оснащенные медоборудованием и Департаменту полиции г. Алматы переданы 10 новых патрульных автомобилей. Отремонтированы и заново введены в эксплуатацию здания Национальной

библиотеки РК и Центрального государственного музея республики и мемориалы, памятники на территории Парка им.28 гвардейцев-панфиловцев.

1. Забота о детях и социально уязвимых ячейках общества:

- С 2014 года оказывает материальную помощь детскому дому «Солнышко»;
- С 2017 года сотрудничество с ОФ «Добровольное Общество Милосердие»;
- С 2011 года поддержка детей с инвалидностью из СК «Судьба»;
- Помощь ОФ «Аялайық балаларды» в закупе двух микроавтобусов-инвентакси;
- Помощь ОЮЛ «Союз кризисных центров Казахстана»;
- Организация ежегодной республиканской акции «Письма Деду Морозу»;
- Спонсорская поддержка реабилитационному центру «Самал» в г. Павлодар;
- Участие в благотворительной ярмарке «Baiterek – Open Hearts»;
- Помощь детскому дому «Қамқор» в г. Талдыкорган

2. Забота о ветеранах и пожилых людях:

Банк на постоянной основе оказывает материальную помощь ветеранам

Великой Отечественной войны. Во всех регионах своего присутствия Банк дважды в год – 9 Мая и на Новый год – поздравляет подшефных ветеранов ВОВ и трудового фронта, оказывая адресную материальную помощь и организовывая праздничные мероприятия разных уголках страны и оплачивая услуги сиделок для тяжело передвигающихся и дом работниц по управлению с домашним хозяйством.

3. Поддержка культуры:

Банк принимает активное участие в развитии культуры и искусства. На протяжении 7 лет являлся генеральным партнером театра им. Лермонтова. Также, выступал партнером и спонсором Государственного академического русского театра для детей и юношества им. Н.Сац.

4. Поддержка образования:

Банк выступал партнером и спонсором молодежных конкурсов старт-ап проектов международной организации ENACTUS. Акция по закупу книг для «Зимовьевского Центра оказания специальных социальных услуг» УКЗ и СП ВКО г. Усть-Каменогорск .

В рамках республиканской акции «Дорога в школу» оказана поддержка школьникам начальных классов из числа малообеспеченных, многодетных семей, детей- сирот, детей, оставшихся без попечения родителей, и детей с особыми потребностями.



БЕРЕЖНОЕ ОТНОШЕНИЕ К ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЕ

ВЫБРОСЫ

Банк предотвращает, сводит к минимуму или компенсирует собственное негативное воздействие на климат и другие компоненты окружающей среды, совершенствуя практики управления экологическими и климатическими рисками, реализуя программы по обеспечению углеродной нейтральности, повышению эффективности использования материалов, энергии и воды, рациональному обращению с отходами. В частности, выбросы газов N₂O и CH₄ являются незначительными. Основные источники выбросов по охвату 1 – это

автотранспорт и небольшие дизельно-генераторные установки. Охват 2 – косвенные выбросы от приобретенной электро- и теплоэнергии. Выбросы по охвату 2 в 2020 году значительно снизились по сравнению с предыдущими годами, что, очевидно, связано с ограничениями, введенными во время пандемии коронавируса. По мере смягчения ограничительных мер в 2022 году выбросы также увеличились. В соответствии со статьей 579 Налогового кодекса РК, до 2022 года Банк являлся плательщиком платы за эмиссии в окружающую среду по месту нахождения объекта загрязнения.

Выбросы парниковых газов Банка по охвату 1 и 2 за 2018–2022 гг.

Год	Охват 1		Охват 2		Всего
	tCO ₂ e	tCO ₂	tCH ₄	tN ₂ O	
2018	214,99	214,67	0,01	0,01	16520,44
2019	186,99	186,17	0,01	0,01	13113,52
2020	135,96	135,75	0,01	0,01	11388,60
2021	149,48	149,26	0,01	0,01	14081,25
2022	139,30	139,10	0,01	0,01	12744,30

За всю историю деятельности Банка аварийных разливов и выбросов в окружающую среду опасных веществ и хладагентов вещества, обладающие свойствами, которые могут оказать непосредственное или потенциальное вредное воздействие на здоровье человека и окружающую

среду не совершались. Ответственными надзорными органами за соблюдением экологических стандартов и нормативов предусмотренные в законодательстве РК не выявлено ни одного нарушения со стороны Банка.

ВОДА

Банк осознает, что потребление водных ресурсов должно быть оптимизированным и бережливым, поэтому постепенно внедряются технологии, позволяющие экономить расход воды, а также прививается культура бережливого пользования водой среди работников.

Учет данных по потреблению воды и его сброса для данного отчета сформированы на прямых замерах объемов потребления воды в м.куб. и из других данных измерительных приборов и счетчиков установленных в организации в соответствии с требованиями и законами РК.

Количество использованной воды:

Забор воды	Единица измерения	2021	2022
Собственные здания	м3	32,039	29189
Арендованные здания	м3		26712
Всего	м3	32,039	60196

ЭНЕРГОЭФФЕКТИВНОСТЬ И ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ

Банк принимает тот факт что потребляемая энергия существенно влияет на состояние окружающей среды и старается минимизировать негативное воздействие вызванное производством энергии. Работа над энергоэффективностью

происходит на всех объектах Банка, включая собственные и арендуемые помещения. Основными источниками потребления энергии являются офисы, серверные и отделения для обслуживания клиентов. Согласно Закону РК № 541-IV «Об энергосбережении и энергоэффективности» Банк является субъектом Государственного энергетического реестра.

Динамика потребления энергии

Вид энергии / топлива	ГДж		
	2020	2021	2022
Электрическая энергия	33987,01	45213,83	42592,43
Тепловая энергия	1916,16	2018,88	1581,73
Дизельное топливо	804,66	941,71	597,43
Бензин	1192,54	1253,99	1579,85
Общее энергопотребление	37900,36	49428,42	46351,47



ОТВЕТСТВЕННОЕ ОБРАЩЕНИЕ С ОТХОДАМИ

ОТХОДЫ

Банк стремится сократить образование отходов, повышая эффективность использования материалов, и обеспечивать рациональное обращение с отходами посредством их вторичного использования и переработки. Для Банка характерны в основном следующие неопасные виды отходов: использованная бумага, канцелярские товары, отработанная оргтехника, пластиковые карты, пластиковая или гофра упаковка, использованные картриджи, аккумуляторы и люминесцентные лампы, офисная мебель, маркетинговая продукция. Как показывают расчеты, выбросы в 2022 по охвату-1 являются незначительными.

КОЛИЧЕСТВО ОТХОДОВ ПЕРЕДАННЫХ НА УТИЛИЗАЦИЮ:

В 2022 году в результате деятельности Банка было образовано 115 тыс. м3 отходов 2-3 класса опасности.

Месяц	Макулатура	Стекло	Пластик	Алюминий	Полиэтилен
Февраль	71,73	0	1,25	0	0,2
Март	125,45	1,65	4,45	0,4	0,55
Апрель	60,91	0,9	2,52	0	0,95
Май	33,54	4,64	5,49	0	0
Июнь	273,2	119,7	127,88	0,95	65,35
Июль	18,75	11,9	17,08	1,75	0
Всего	593,58	138,79	323	5,94	67,05

Из них 193 кг. люминесцентных ламп, 3,2 тонн аккумуляторов, 6,6 тонн офисной техники и оргтехники были переданы на уничтожение специализированным организациям. В рамках ребрендинга были утилизированы более 15 тонн брендовой и маркетинговой продукции с логотипом «Sber». Малоопасные отходы 3 класса, были утилизированы компаниями переработчиками куда входили 5 тонн мебели и имущества банка. Переработаны 14 тонн макулатуры из офисных архивов, подлежащих утилизации после истечения срока хранения. Всего с 2021-2022 года в результате сортировки отходов в эко-бксах, операторам-переработчикам компанией Eco-Network было отправлено 12,5 тонн вторичного сырья.

ОБРАЩЕНИЕ С БУМАГОЙ

Оптимизация процессов документооборота, а также перевод продуктов и сервисов банка в онлайн оказывают заметное позитивное воздействие на сокращение потребления бумаги. На данный момент в банке более 75 % внутренних документов представлены в электронном виде. Кроме того, оптимизируется и клиентская документация: документы, не требующие на законодательном уровне печатных форм, подписываются клиентами через ЭЦП в мобильном приложении и на портале онлайн-банкинга.

Динамика использованной бумаги формата А4 по годам:

Единица измерения	2019	2020	2021	2022
пачка	53 100*	122 300	131 000	121 400

Динамика макулатуры переданной на вторичную переработку по годам:

Единица измерения	2018	2019	2020	2021	2022
тонн	22	19	21	13	14

Обращение с пластиковыми картами

Производство и выпуск платежных пластиковых карт* (без виртуальных):

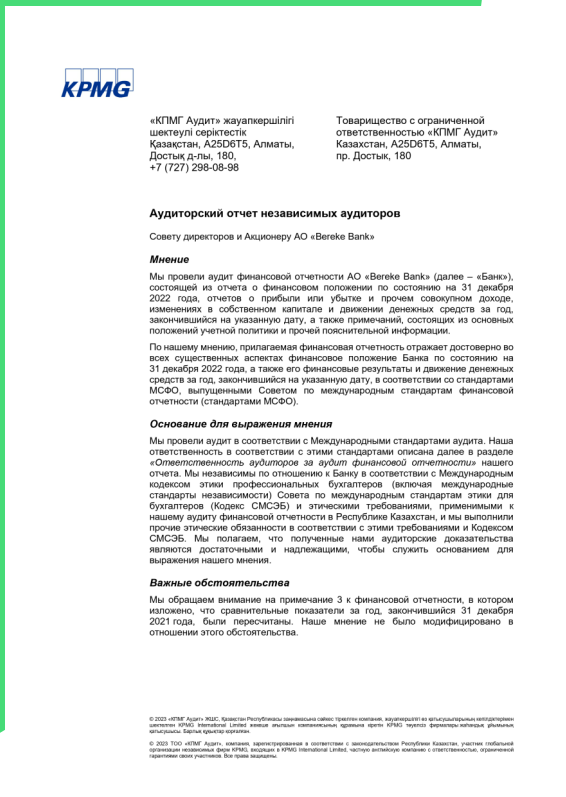
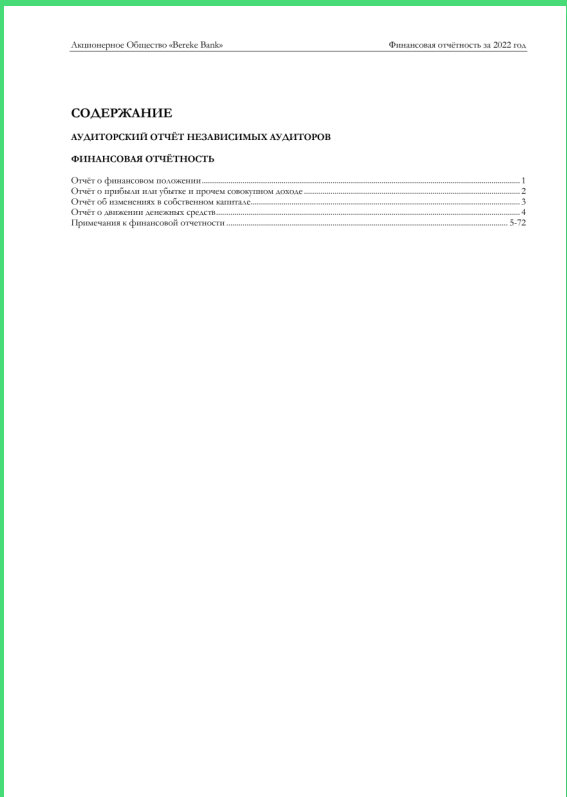
Единица измерения	2019	2020	2021	2022
шт.	755 234	839 369	918 667	554 397
тонн	3,7	4,1	4,5	2,7



АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 г.





ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 Г.



АО «Bereke Bank»
Аудиторский отчет независимых аудитором
Страница 2

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением корректировок, описанных в примечании 3 к финансовой отчетности, был проведен другими аудиторами, чей отчет от 14 марта 2022 года содержал немодифицированное мнение о той отчетности.

В рамках проводимого нами аудита финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату, мы провели аудиторскую проверку корректировок, описанных в примечании 3, которые были применены для пересчета сравнительных показателей за год, закончившийся на 31 декабря 2021 года. Мы не были привлечены к проведению аудита, обзорной проверки или выполнению каких-либо процедур в отношении финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением процедур в отношении корректировок, описанных в примечании 3 к финансовой отчетности. Соответственно, мы не выражаем мнения или какой-либо иной формы уверенности в отношении той финансовой отчетности в целом. Однако, по нашему мнению, такие корректировки являются надлежащими и были применены должным образом.

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

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

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

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

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 Международными стандартами аудита, 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.



АО «Bereke Bank»
Аудиторский отчет независимых аудитором
Страница 3

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применили профессиональное суждение и сохранили 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 спойл, 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- 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, довод до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недобросовестных действиях внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.



АО «Bereke Bank»
Аудиторский отчет независимых аудитором
Страница 4

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудитором:

Урдабаева А.А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ МР-0000096 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»
Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2008 года

Демутькина С.А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

10 апреля 2023 года



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 г.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Финансовая отчетность за 2022 год

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2022 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	421,819	1,385,112
Средства в кредитных организациях	6	–	37,293
Торговые ценные бумаги			
- Находящиеся в собственности Банка	7	–	34,133
- Обремененные залогом по сделкам срочного	7	–	114,306
Прочие финансовые активы	8	–	1,020
Кредиты и авансы клиентам	8	1,175,470	2,125,895
Инвестиционные ценные бумаги			
- Находящиеся в собственности Банка	9	3,151	152,540
- Обремененные залогом по сделкам срочного	9	–	238,705
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	10	6,788	144
Основные средства	10	46,520	42,772
Нематериальные активы	11	19,752	22,336
Прочие активы	12	18,177	17,030
Итого активы		1,691,647	4,191,356
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	90,030	223,501
Средства корпоративных клиентов	14	867,677	1,594,829
Средства физических лиц	14	209,878	1,059,828
Депозиты срочного	15	–	510,170
Обязательства перед ипотекой организацией	16	356,086	384,652
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	25	736	2,260
Прочие обязательства	17	33,545	37,595
Итого обязательства		1,557,942	3,812,835
Капитал			
Уставный капитал	18	51,500	51,500
Нераспределенная прибыль		58,297	302,770
Резерв справедливой стоимости		15	358
Резервный фонд	18	23,893	23,893
Итого капитала		133,705	378,521
Итого капитала и обязательства		1,691,647	4,191,356

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Тяпченко А.И.

Прессидент Правления



Сафина А.Б.

Главный бухгалтер

10 апреля 2023 года

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 72 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1

Акционерное Общество «Bereke Bank» Финансовая отчетность за 2022 год

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2022 год	Пересчитано* 2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	19	227,606	317,542
Прочие процентные доходы	19	2,019	9,289
Процентные расходы	19	(185,516)	(153,879)
Чистый процентный доход		44,109	172,912
Расходы по кредитным убыткам	24	(23,144)	(18,590)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		20,965	154,322
Комиссионные доходы	20	29,056	49,343
Комиссионные расходы	20	(9,653)	(29,570)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7,650)	(20)
Чистая прибыль по инвестиционным ценным бумагам, оцененным по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	40
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:	21	5,758	34,685
- торговые операции		(365,999)	(2,548)
- нерезовые валютные статьи		–	–
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	22	262,576	3,184
Доход от государственных субсидий		–	3,276
Прочие доходы		6,490	1,097
Прочие расходы		(783)	(1,296)
Операционные (расходы)/доходы		(59,240)	232,419
Административные и операционные расходы	23	(68,743)	(75,903)
Прочие расходы от обеспечения и сохранения резервов	12	(822)	(1,896)
(Убыток)/Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		(128,805)	154,620
Эквивалент (Пасивы) по корпоративному подоходному налогу (Убыток)/Прибыль за год	25	4,283	(24,489)
		(124,522)	130,131
Прочий совокупный убыток		(343)	(2,001)
Прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в отложенную или отложенную прибыль		–	(9)
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(343)	(2,010)
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налогов		(124,865)	127,221
Итого совокупный (убыток)/доход за год		(124,865)	127,221

* См. корректировки предыдущего периода в Примечании 3.

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 72 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

2

Акционерное Общество «Bereke Bank» Финансовая отчетность за 2022 год

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2021 года		51,500	23,893	3,268	221,104	299,765
Прибыль за год		–	–	–	130,131	130,131
Прочий совокупный убыток за год		–	–	(2,910)	–	(2,910)
Итого совокупный доход за год		–	–	(2,910)	130,131	127,221
Доплаты объявленные	18	–	–	–	(48,465)	(48,465)
На 31 декабря 2021 года		51,500	23,893	388	302,770	378,521
Убыток за год		–	–	–	(124,522)	(124,522)
Прочий совокупный убыток за год		–	–	–	(343)	(343)
Итого совокупный убыток за год		–	–	–	(343)	(124,865)
Операции с собственниками Банка						
Присвоение дивиденда по займам от ПАО «Сбербанк России» за вычетом налогов в размере 22,183 миллиона тенге	13	–	–	–	88,734	88,734
Списание дивиденда по займам от ПАО «Сбербанк России» за вычетом налогов в размере 22,567 миллиона тенге	13	–	–	–	(90,270)	(90,270)
Присвоение дивиденда по займам от связанной стороны за вычетом налогов в размере 2,896 миллиона тенге	13	–	–	–	11,588	11,588
Доплаты объявленные	18	–	–	–	(130,000)	(130,000)
Итого операций с собственниками Банка		–	–	–	(119,951)	(119,951)
На 31 декабря 2022 года		51,500	23,893	15	58,297	133,705

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 72 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

3



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 г.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Финансовая отчетность за 2022 год

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2022 год	2021 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Притоки от/выплаты		227,498	264,534
Притоки от/выплаты		(116,542)	(123,963)
Комиссии полученные		28,714	79,402
Комиссии уплаченные		(9,653)	(29,570)
Чистые расчетные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		5,758	34,685
Чистые расчетные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		262,576	2,181
Прочие доходы полученные/расходы уплаченные		2,369	(207)
Административные и операционные расходы уплаченные		(58,413)	(58,482)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		351,797	157,494
Изменения активов (расходы) и обязательств			
Средства в кредитных организациях		51,762	55,667
Торговые ценные бумаги		180,413	(86,794)
Кредиты и авансы клиентам		919,484	(81,243)
Производные финансовые инструменты		1,020	(2,084)
Прочие активы		799	178
Изменения обязательств (увеличение) и операционных обязательств			
Средства кредитных организаций*		(339,322)	5,600
Обязательства перед кредитной организацией		(26,610)	134,645
Средства клиентов		(1,684,587)	387,796
Долговые ценные бумаги		(899,744)	422,314
Прочие обязательства		207	(21,328)
Чистые денежные (оттоки)/потоки от операционной деятельности до корректировки кредитных активов		(1,286,862)	521,601
Корректировки кредитных активов		(6,204)	(26,146)
Чистое (использование)/поступление денежных средств по операционной деятельности		(1,293,066)	495,455
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(11,768)	(9,166)
Приобретение нематериальных активов		(3,167)	(4,464)
Поступления от покупки и реализации инвестиционных ценных бумаг, не относящихся к операционной деятельности	9	16,508	—
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(159,975)	(1,431,446)
Поступления от покупки и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	519,288	1,503,613
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		360,886	95,637
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Изменение выданных денежных ценных бумаг	30	—	(20,968)
Дивиденды, выплатами акционером Банка	18	(11,000)	(48,463)
Изменение обязательств по займам	17	(2,082)	(3,915)
Чистое использование денежных средств по финансовой деятельности		(132,082)	(73,346)
Влияние изменений обязательств из денежных средств и их эквивалентов		100,969	8,974
Чистое (увеличение)/уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(963,293)	528,718
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1,383,112	856,394
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	421,819	1,385,112

* Основные исследуемые транзакции раскрыты в Приложении 13.

Приведенные примечания на страницах с 7 по 72 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

4

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «СберБанк России» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 31 декабря 2021 года основным акционером Банка являлось Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее – «ПАО «Сбербанк России» или «Сбербанк», владеющее 99,99776% акций). На 31 декабря 2021 года ключевой контрольной стороной Банка являлось Правительство Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации.

1 сентября 2022 года АО «Национальный управленческий холдинг «Файтнерс», выкупил 99,99776% акций Дочернего Банка АО «Сбербанк России». По состоянию на 31 декабря 2022 года крупным акционером Банка является Акционерное Общество «Национальный управленческий холдинг «Файтнерс» (далее «Материнская компания или «Файтнерс»). Ключевой контрольной стороной является Правительство Республики Казахстан (далее – «Правительство»). Информация о сделках со связанными сторонами раскрыта в Приложении 25.

Дочерний банк АО «Сбербанк России» прошел государственную регистрацию юридического лица и перерегистрирован в АО «Bereke Bank» с 14 сентября 2022 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 23 октября 2014 года. 20 сентября 2022 года лицензия Банка на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31 была перерегистрирована в связи изменением наименования и проведением процедуры перерегистрации и заменен продлеваемый лицензия.

6 апреля 2022 года в рамках Указа Президента Союзенных Штатов Америки 14024 «О блокировке операций в связи с определенными вредоносными действиями Правительства Российской Федерации на рубежом» от 15 апреля 2021 года ДП АО «Сбербанк» (оригинальное: АО «Bereke Bank») был включен в список «Foreign Designated Nationals and Blocked Persons List» (OFAC SDN List: Список граждан особых категорий и зарубежных лиц, определенных Управлением по контролю за зарубежными активами Министерства финансов Союзенных Штатов Америки). При этом, 4 октября 2022 года была выдана лицензия Управлению по контролю за иностранными активами Министерства финансов Союзенных Штатов Америки (OFAC) N81USIA-EO14024-2022-947557-2 (далее – «Лицензия от OFAC»), согласно которой был пролонгирован срок завершения сделок с Банком до 31 декабря 2022 года. В соответствии с Лицензией от OFAC, с учетом ограничений и условий, предусмотренных в Лицензии от OFAC, американские лица, в том числе поставщики услуг для американских лиц и финансовые учреждения США уполномочены осуществлять операции, необходимые для завершения сделок с участием Банка.

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГА»). Основной целью КФГА является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-членами фонда.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года максимальная сумма страхового покрытия по приобретенным вкладам в национальной валюте составляет 15 миллионов тенге, по кредитам, ссудам и прочим депозитам в национальной валюте – до 10 миллионов тенге и в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов филиальная сеть Банка включает 17 филиалов, расположенных в Республике Казахстан.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Ал-Фараби, 13/1. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономия и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности равновесия рынка.

Привнес, изложена и административная системы позволяют развиваться, однако сопряжены с риском невозможности толкования их требований, которые в свою очередь являются частью изменений, что влечет за собой юридические и фискальные проблемы создают дополнительные проблемы для предпрятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Наблюдаясь в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно усугубила уровень экономической нестабильности в Казахстане.

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта складывается не только на экономическую активность двух стран, но и на глобальную экономику. В результате введения санкций на рынок странх мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, прерваны установление связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное давление на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

5

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности (продолжение)

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан (продолжение)

Преставлениями финансовая отчетность отражает текущую рыночную стоимость, то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок на рыночность.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Замещение о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами МСФО).

База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмечено в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производные финансовые инструменты.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахский тенге (далее, «тенге»), валюта национальной валюты Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность, большинство проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, валютной на его деятельности.

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах тенге, если не указано иное.

Допущение о непрерывности деятельности

В апреле 2022 года, будучи дочерним банком ПАО «Сбербанк России», Банк был включен в санкционный список SDN OFAC List (Приложение 1), что привело к негативным последствиям для Банка, включая отключение от торговых систем Visa и Mastercard, массовый отток клиентов, закрытие корреспондентских счетов в иностранных валютах, увеличение сроков исполнения клиентских и банковских платежей и переводов банками-корреспондентами; отказы в проведении клиентских и банковских платежей и переводов банками-корреспондентами и прочее.

4 марта 2022 года рейтинговое агентство Fitch Ratings понизило долгосрочный международный рейтинг Банка в иностранной валюте с «BBB-» до «BB+». 29 марта 2022 года рейтинг Банка был отозван Fitch Ratings. С тех пор Банк не был принят участие в правительственных кредитных программах. В результате Банк вынужден был пересмотреть право требования по выданным кредитам в рамках правительственных программ против банков и финансовым организациям (Приложение 8, 13).

Для снижения зависимости и валютных рисков Банка ПАО «Сбербанк России» предоставил заемные средства, выданные в рублях, на общую сумму 146,400 миллионов рублей (Приложение 13). На за кредитования рубля в тенге в апреле-августе 2022 года и значительной открытой позиции рубля, Банк принял решение от валютной переоценки, которое существенно повлияло на чистый убыток Банка за 2022 год.

Чистый убыток Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составил 124,522 миллиона тенге, при этом чистый результат от валютной переоценки составил 365,999 миллионов тенге (Приложение 21).

С 1 июля 2022 года из-за укрепления курса рубля к тенге Банк не соблюдал некоторые предельные нормы, связанные с собственным капиталом Банка, включая коэффициенты достаточности капитала k1, k1-2 и k2 (не аудировано).

1 сентября 2022 года АО «Национальный управленческий холдинг «Файтнерс» стал материнской компанией Банка. Материнская компания и ее аффилированные компании открыли срочные депозиты со сроком погашения в декабре 2022 года и феврале 2024 года для полной поддержки ликвидности Банка и сохранились условия. 1 сентября 2022 года Банк досрочно погасил всю сумму заемных средств бывшего акционеру ПАО «Сбербанк России» (Приложение 13).

Банк получил письменное подтверждение поддержки со стороны Материнской компании в обзорном балансе Банк разработала План мероприятий по восстановлению предельных нормативов и снижению открытой позиции в иностранной валюте («План мероприятий»), который был утвержден Правлением Банка и признан Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Руководство Банка контролирует выполнение Плана мероприятий. На дату выпуска финансовой отчетности Банк соблюдал все предельные нормы.

6



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 Г.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Допущение о непрерывности деятельности (продолжение)

8 марта 2023 года Банк получил письмо от Управления по контролю за иностранными активами Министерства Финансов ССРК об исключении Банка из списка компаний SBN OFSA List (Приложение 33).

Основываясь на этих факторах, руководство имеет основания считать, что Банк располагает и будет располагать достаточными ресурсами для продолжения своей деятельности в обозримом будущем. Соответственно, руководство приняло к выводу об отсутствии существенной неопределенности в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

3. Основные положения учётной политики

Положения учётной политики, описанные ниже, применяются последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности Банка.

Определенные сравнительные показатели были скорректированы в связи с исправлением ошибок.

Влияние исправления ошибок и предоставление сравнительных данных

В ходе подготовки финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, было выявлено, что процентные доходы по ипотечным кредитам, выданным в рамках государственных программ ипотечного жилищного кредитования, и соответствующие процентные расходы по обязательствам перво ипотечной организации были завышены. Руководство осуществило определение пересчета, повлиявшие на сравнительные данные, в целях соответствия представлению финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

В приложенной ниже таблице представлена информация о влиянии данного изменения на финансовую отчетность Банка. Указание изменение не оказало влияния на отчет о финансовом положении Банка на 31 декабря 2021 года и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату.

Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Согласно отчетности за промежуточный период		Эффект корректировок	Пересчитано
	промежуточный период	за год		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	346,812	(29,310)		317,502
Процентные расходы	(183,189)	29,310		(153,879)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СПИУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПД), по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрыта в *Приложении 28*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или уступлена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

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

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

7

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходные данные своего рыночного уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценные бумаги (искорректируемые) на активных рынках для ликвидных активов или обязательств;
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямыми или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Акта операции

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

Первоначальная оценка

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

Категории учета финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- СПИУ;
- СПД.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, реализуемые для торговли, по СПИУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по СПИУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить несоответственность применения принципов оценки при признании.

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

8

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Средства в кредитных организациях, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
 - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющиеся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (СПП).
- Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление обязательствами в группах финансовых активов для достижения определенной цели бизнеса.

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

- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- охватываемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка;
- Оценка бизнес-модели основана на синергиях, возникновение которых обосновано ожидается, без учета т.н. микродоходов или стрессовых синергий. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от описанного Банком, Банк не позволяет классификацию оцениваемых финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно вклада и сути основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга» (тест СПП)

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

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

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск.

Для проведения теста СПП Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражены финансовой актив, и период, на который установлен периодичности ставки.

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

9



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 Г.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Активы идентифицируются, оцениваются по ССПСА

Банк оценивает договорные инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, под которой достигается или плуется исполнение предусмотренных договором денежных потоков, так и плуется продажа финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соответствуют критерию теста SPPI.

Договорные инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Приросты выручки и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопление прироста или убытков, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются на состав прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по договорным инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная ожидаемому резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обеспечения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанная в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Финансовые деривативы, структурированные в отношении производного дохода

Банк выпускает финансовые гарантии, кредитивные и обязательства по предоставлению гарантии.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме получаемой премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и кредитивные являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования в оценке ОКУ.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк может быть вынужден управлять финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2022 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение декабря или срока возникновения.

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в финансовой отчетности как обеспечение операций финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или обещанной практики.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратный репо) отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между чистой продажей и чистой обратной покупкой рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

10

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» (продолжение)

Ценные бумаги, передаваемые на условиях залога контрагентом, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, приобретенные на условиях залога, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделки купли-продажи учитываются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прибыли или убытка от операций с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату залога ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Привязанные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные привязанные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торгово- и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется по основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на теоретической рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторов. Привязанные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых доходов (расходов) по операциям с привязанными финансовыми инструментами.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также выполняющего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые аспекты потока от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, типа товара, валютной пары, индексу или на ставку, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в сумме с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Привязанные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определенно производному финансовому инструменту (см. выше), их риски и характеристики не вытекают тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не оцениваются по ССПВ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Забные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо предоставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство по иному образцу, чем потоки обмена финансовыми средствами денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных денежных инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные договорные ценные бумаги. После первоначального признания денежные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

1. Банк в качестве арендатора

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

11

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

1. Банк в качестве арендатора (продолжение)

Активы в форме права пользования

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

Активы в форме права пользования представлены в составе статьи «Долговые средства» в отчете о финансовом положении.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде и начисления, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантии авансированной стоимости. Арендные платежи также включают плату возмещения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты процентов за предоставление аренды, если срок аренды отражает потенциальное изменение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку приведения долговых обязательств денежных средств на дату начала аренды, если провозвратная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения опциона на покупку базового актива производятся переоценки балансовой стоимости обязательств по аренде.

Обязательства по аренде представлены в составе статьи «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды и краткосрочных договоров аренды (т.е. в договорах, в которых на дату начала аренды первоначальный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью в договорах аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до пяти тысяч долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Оперативная аренда – Банк в качестве арендателя

Аренда, по которой Банк не передает противостоит все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Первоначальный доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе вместо своего первоначального характера. Первоначальные арендные платежи, понесенные в процессе согласования и заключения договора операционной аренды, включаются в состав расходов непрямого в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи включаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

12



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 г.

Акционерное Общество «Bereke Bank»
(В акционерном отчете, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2022 год

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Или. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход начисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую ренту доводится на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство полагается взаимозачёт с представлением в отчёте о финансовом положении нетто-величина, когда имеется юридически зашифрованное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обременено событием в будущем и должно быть юридически зашифрованным во всех существенных обстоятельствах:

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

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении государственных облигаций и ценных бумаг, соответствующих активам и обязательствам, отражаемым в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

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

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредита относится к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретенным под созданным кредитно-обесценением (ПККО) активов.

При оценке того, следует ли прекратить признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе доходов за вычетом расходов от модификации в отчёте о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесценения. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он остается в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для первого реструктурированного займа на Этапе 3 необходимо регулярные платежи более чем незначительных сумм основного долга или процентов в течение испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Акционерное Общество «Bereke Bank»
(В акционерном отчете, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2022 год

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передал, ни сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив отражается в учёте и прощется пролонгированного участия Банка в этом активе. Пролонгирование участия в активе, изменяя форму гарантии по передаваемому активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если пролонгированное участие в активе принимает форму пролонгированного и/или календарного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер пролонгированного участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного опциона на продажу (опцион шута), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер пролонгированного участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Списание

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

Финансовые обязательства

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

При оценке одного существовавшего финансового обязательства двумя обязательства перед тем же кредитором на существенно отличающиеся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательства в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разностям, возникающим между вальной базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по опранию, который не представляет собой обесценение бизнеса и который на момент осуществления не вылетит ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Акционерное Общество «Bereke Bank»
(В акционерном отчете, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2022 год

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

Помимо этого, в Республике Казахстан действует различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и операционных расходов в отчёте о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Основные средства

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

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовая стоимость данного актива, возможно, не уместна полностью. Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания	70
Офисное и прочее оборудование	2-13
Транспортные средства	7-10
Компьютерное оборудование	3-7

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и патенты.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, представляется собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 14 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк ожидает операционного события в прошлом и имеет юридические или обусловленные вероятностью обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающийся в себе балансовом экономическом выгоду, и которые можно оценить с достаточной степенью достоверности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, в котором относятся соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не включает существенные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности.



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 Г.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. Зайты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев обмена бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются по сумме собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были рекомендованы советом директоров. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда наиболее ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и, если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Прогнозные и аналогичные доходы и расходы

Банк рассчитывает прогнозируемую выручку по долевым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по СПИКА, применяя эффективную процентную ставку к рыночной балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обеспеченных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные потоки или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок окупаемости или поступления. Структурированный балансовая стоимость рассчитывается на основании персональной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обеспеченным, Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу аннулируется, и он больше не является кредитно-обеспеченным, Банк возвращается к расчету процентного дохода на основе чистой стоимости.

В случае ИСКО финансовых активов Банк рассчитывает процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, а процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ИСКО актива.

Процентный доход по всем финансовым активам, оцениваемым по СПИ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочий процентный доход» в отчете о прибылях или убытках.

Комиссионные доходы

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

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Комиссионные доходы (продолжение)

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждения за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по представлению кредитов, если вероятность использования кредита высока, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (выручку с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в операциях по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда obligación Банка к исполнению является заключением соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнеса, признаются после завершения такой операции.

Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязательствами к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неоспоримости, присутствующей возмещением, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «ФБ») и опубликованное НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Казахстанской фондовой биржи (ФБ) на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2022 года официальный курс КРФ составил 462,65 тенге за 1 доллар США и 6,43 тенге за 1 российский рубль, соответственно (на 31 декабря 2021 года: 431,8 тенге за 1 доллар США и 5,76 тенге за 1 российский рубль, соответственно).

Новые стандарты и разъяснения

Ряд новых стандартов вступил в силу за годовые периоды, начинающиеся после 1 января 2022 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

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

- Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими по омон операции (Поправки к МСФО (IAS) 12);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации 2 по МСФО);
- Определения бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

Новые разъяснения, вступившие в силу с 1 января 2022 года

Ряд новых разъяснений вступил в силу за годовые периоды, начинающиеся после 1 января 2022 года. Применение данных разъяснений не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от использованных оценок. Допущения и расчеты, основанные на основе расчетных оценок постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетах бухгалтерских оценок признаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и также в каждом будущем периоде, в котором изменение той или иной оценки окажет влияние на данные финансовой отчетности.

В процессе применения учетной политики руководством Банка использованы свои суждения и методы оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Допущение о непрерывности деятельности

В процессе подготовки финансовой отчетности руководством Банка оценено, имеется ли информация о существенной неоспоримости, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно. Дополнительная информация представлена в *Примечание 2*.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценки, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно, в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применить существенное суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечание 28*.

Справедливая стоимость средств кредитных организаций

В августе 2022 года Банк получил заемные средства в виде срочных депозитов общей номинальной стоимостью 10000 миллионов тенге от финансовой организации. Справедливая стоимость данных срочных депозитов при первоначальном признании была определена Банком путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 23,5% в год (*Примечание 13*). Руководство Банка считает, что данные срочные депозиты не подлежат досрочному погашению по требованию выдателя.

Руководство Банка периодически рыночные ставки, используя наблюдаемые рыночные данные, если это было возможно, и обычно проводит определенные оценки по конкретным компаниям. Дополнительная информация представлена в *Примечание 28*.

Классификация кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости

В течение 2022 года Банк был вынужден реализовать кредитный портфель, который оценивался по амортизированной стоимости в рамках модели «Удерживать до погашения» (Held-to-collect). Банк считает, что реализация кредитного портфеля, удерживаемого до погашения, не ставит под сомнение существование определенной бизнес-модели для кредитов клиента, поскольку данная продажа имела место ввиду «стрессовых событий», раскрытых в *Примечание 2*.

Банк не предпринимает дальнейшие продажи кредитного портфеля, удерживаемого до погашения, за исключением одной ситуации.

Оценочные кредитные убытки

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждений, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного уменьшения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обесценения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, включая изменения в вероятности наступления различных сумм обесценения рисков под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом моделей, включающих ряд бизнес-допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимосвязанности. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- системы присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемые Банком для определения вероятности дефолта (PD);



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 г.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обеспечение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими индикаторами и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на вероятность дефолта (PDF), включая, по возможности, рыночные факторы (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозов макроэкономических индикаторов и их включение с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Наличные средства	50,626	77,106
Средства на текущих счетах в НБРК	97,468	202,851
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	20,205	97,564
- Союзных Штатов Америки	-	50,785
- Республики Казахстан	76	12,605
- Великобритания	-	12,097
- Стран Европейского Союза	119	4,714
Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения до 90 дней	250,109	570,056
Срочные вклады в банках с контрактным сроком погашения до 90 дней:		
- Российской Федерации	3,216	20,454
- Республики Казахстан	-	15,820
Договоры обратного залога сроком до 90 дней	421,819	1,385,112
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	421,819	1,385,112

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк заключил договоры обратного залога на КФП. Предметом указанных договоров являются жилищные облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, автономные облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости», андеррайты юты Национального Банка Республики Казахстан и краткосрочные облигации АО «Иррациональ банк развития», общая справедливая стоимость которых составляет 316,433 миллиона тенге.

На основании на 31 декабря 2021 года Банк перешёл к обеспечению по сделкам «решаю» жилищные облигации Министерства финансов Республики Казахстан, полученные по договорам обратного залога, справедливая стоимость которых составляет 162,433 миллиона тенге (Примечание 15).

Требования к минимальным резервным требованиям

В соответствии с требованиями законодательства Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») или в национальной денежной массе в размере среднемесячных остатков сновитовой суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за периода формирования резервов. На 31 декабря 2022 года обязательные резервы составляют 9,840 миллиона тенге (на 31 декабря 2021 года: 77,903 миллиона тенге). На 31 декабря 2022 и 2021 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК, установленные для банков второго уровня.

19

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов у Банка были размещены средства на текущих счетах НБРК и открыты срочные вклады в НБРК, остатки по которым превышают 10% капитала Банка на отчетную дату. Сновитовый объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 347,577 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 778,907 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка были размещены средства на корреспондентских счетах в двух банках, остатки по которым превышают 10% капитала Банка на отчетную дату. Сновитовый объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 133,916 миллионов тенге.

Также по состоянию на 31 декабря 2021 года Банком размещены средства по договорам обратного залога на КФП, из дома которых приходится более 10% капитала.

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Средства, ориентированные на использование	-	22,601
Краткосрочные займы, предоставляемые другим банкам	-	21,636
Займы, предоставляемые организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	13,651
	-	57,348
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	(55)
Средства в кредитных организациях	-	57,293

За вычетом оценочного резерва под ОКУ

Средства в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства в кредитных организациях отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2021 года средства, ориентированные на использование, представляют собой средства на текущих счетах в НБРК, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования субъектов предпринимательства в сумме 20,503 миллиона тенге.

В течение 2021 года Банк принял участие в программе лизинга кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утверждённой в соответствии с указом Президента Республики Казахстан от 15 марта 2021 года № 285 «О внесении изменений в указание в Республике Казахстан, от 16 марта 2020 года № 286 «О мерах по обеспечению ликвидности субъектов малого и среднего предпринимательства (далее по тексту – «Программа»). Оператором Программы выступил АО «Алматыский фонд устойчивости (далее по тексту – «АФУ»). НБРК осуществлял лизинг-кредитование КФУ в размере 600 миллионов тенге, для дальнейшего размещения КФУ в банках второго уровня со ставкой вознаграждения 8% годовых и процентной надбавкой к ставке кредитования в рамках кредитных линий субъектам малого, среднего предпринимательства и индивидуальным предпринимателям, настроенным от введения чрезвычайного положения в первом пакете мер COVID-19, на погашение оборотных средств на срок не более двенадцати месяцев, со ставкой вознаграждения 8% годовых. Согласно условиям программы, утверждённой КФУ, полученные средства могли быть использованы для кредитования конечных заемщиков до конца 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года Программа была завершена и полученные средства были возвращены.

По состоянию на 31 декабря 2021 года займы, предоставляемые организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, включают займы, выданные АО «КалДроФинанс» в сумме 13,651 миллиона тенге, со сроком погашения до 2023-2026 года и головной ставкой вознаграждения 11,80%-11,75%. В апреле 2022 года права требований по займам, предоставленным АО «КалДроФинанс», были переданы АО «Иррациональ кредитная корпорация» в полном размере (Примечание 15).

20

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Все остатки средств в кредитных организациях относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за 2022 и 2021 годы приведен ниже:

	2022 год	2021 год
Валовая балансовая стоимость на 1 января	57,348	111,929
Новые создание доли приобретенные активы	25,137	228,274
Активы, которые были погашены	(76,899)	(283,120)
Зем, выданный АО «КалДроФинанс», который был погашен путем		
переступки прав требований (Примечание 15)	(6,942)	141
Изменение в неисключенные провозглашения	(318)	124
Курсовая разница	1,674	124
На 31 декабря	-	57,348
	2022 год	2021 год
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(55)	(24)
Чистое изменение резерва	55	(32)
Курсовая разница	-	1
На 31 декабря	-	(55)

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Новые НБРК	-	147,120
Корпоративные облигации	-	1,139
Торговые ценные бумаги	-	148,459

По состоянию на 31 декабря 2022 года в Банке отсутствует портфель торговых ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк заключил договоры залога на КФП. Предметом указанных договоров являются жилищные облигации НБРК, оценочные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливая стоимость которых составляет 114,307 миллионов тенге (Примечание 15).

8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Коммерческое кредитование юридических лиц	436,176	947,779
Жилищное кредитование физических лиц	419,316	543,683
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	249,316	487,378
Андеррайтинг физических лиц	128,614	177,002
Специализированное кредитование юридических лиц	112,230	149,517
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по	1,445,652	2,305,359
амортизированной стоимости	(170,182)	(179,464)
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	1,175,470	2,125,895

За вычетом оценочного резерва под ОКУ

Кредиты и авансы клиентам

21



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 Г.

Акционерное Общество «Bereke Bank»
(В акционерном обществе, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2022 год

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	803,679	35,762	104,407	3,931	947,779
Новые создание или приобретенные активы	724,774	–	–	–	724,774
Активы, которые были погашены	(867,311)	(39,244)	(29,744)	–	(936,499)
Активы, которые были проданы по договорам пессимист*	(306,961)	–	–	–	(306,961)
Переводы в Этап 1	11,628	(7,887)	(3,541)	–	–
Переводы в Этап 2	(23,999)	26,001	(2)	–	–
Переводы в Этап 3	(15,022)	(3,201)	18,223	–	–
Изменение в начисленных процентах	(1,740)	(293)	14	101	(1,918)
Амортизация дисконта	–	–	1,918	–	1,918
Возменение убытков	–	–	73	–	73
Списанные суммы	–	–	(30,947)	(412)	(31,359)
Курсовые разницы	30,711	3,775	3,863	–	38,349
На 31 декабря 2022 года	353,559	14,733	61,264	3,620	436,176

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(15,335)	(8,602)	(76,597)	(898)	(101,432)
Новые создание или приобретенные активы	(3,378)	–	–	–	(3,378)
Активы, которые были погашены	4,310	4,847	–	–	13,257
Активы, которые были проданы по договорам пессимист*	6,066	–	–	–	6,066
Переводы в Этап 1	(5,413)	2,661	2,752	–	–
Переводы в Этап 2	844	(845)	1	–	–
Переводы в Этап 3	872	1,022	(1,894)	–	–
Валение на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения месяцев и исходов данных	(7,118)	(1,295)	(5,023)	(1,981)	(15,417)
Амортизация дисконта	–	–	(1,918)	–	(1,918)
Возменение убытков	–	–	(73)	–	(73)
Списанные суммы	–	–	30,947	412	31,359
Курсовые разницы	(1,703)	(410)	(686)	–	(2,799)
На 31 декабря 2022 года	(21,035)	(2,622)	(48,217)	(2,467)	(74,341)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по жилищному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Жилищное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	530,427	1,787	2,460	543,683
Новые создание или приобретенные активы	109,194	–	–	109,194
Активы, которые были погашены	(102,325)	(628)	(635)	(103,588)
Активы, которые были проданы по договорам пессимист*	(128,843)	(18)	–	(128,861)
Переводы в Этап 1	1,057	(752)	(305)	–
Переводы в Этап 2	(2,496)	2,531	(35)	–
Переводы в Этап 3	(2,087)	(381)	3,668	–
Изменение в начисленных процентах	(871)	7	(81)	(945)
Амортизация дисконта	–	–	132	132
Возменение убытков	–	–	1	1
Списанные суммы	–	–	(351)	(351)
Курсовые разницы	31	–	–	31
На 31 декабря 2022 года	412,507	2,546	4,263	419,316

22

Акционерное Общество «Bereke Bank»
(В акционерном обществе, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2022 год

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Жилищное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(2,490)	(125)	(1,365)	(3,980)
Новые создание или приобретенные активы	(428)	–	–	(428)
Активы, которые были погашены	442	30	438	910
Активы, которые были проданы по договорам пессимист*	140	1	–	141
Переводы в Этап 1	(176)	52	124	–
Переводы в Этап 2	48	(63)	15	–
Переводы в Этап 3	146	29	(175)	–
Валение на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения месяцев и исходов данных	501	(211)	(1,542)	(1,252)
Амортизация дисконта	–	–	(132)	(132)
Возменение убытков	–	–	(1)	(1)
Списанные суммы	–	–	351	351
Курсовые разницы	–	–	–	–
На 31 декабря 2022 года	(1,823)	(287)	(2,287)	(4,397)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по потребительскому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	443,169	11,287	32,922	487,378
Новые создание или приобретенные активы	124,124	–	–	124,124
Активы, которые были погашены	(174,889)	(5,349)	(8,258)	(188,496)
Активы, которые были проданы по договорам пессимист*	(172,977)	–	–	(172,977)
Переводы в Этап 1	4,425	(2,801)	(1,624)	–
Переводы в Этап 2	(10,540)	10,881	(341)	–
Переводы в Этап 3	(34,989)	(4,639)	39,628	–
Изменение в начисленных процентах	21	97	(725)	(607)
Амортизация дисконта	–	–	5,443	5,443
Возменение убытков	–	–	184	184
Списанные суммы	–	–	(5,706)	(5,706)
Курсовые разницы	1	–	2	3
На 31 декабря 2022 года	178,545	9,446	61,525	249,516

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(12,211)	(1,765)	(23,000)	(36,976)
Новые создание или приобретенные активы	(3,068)	–	–	(3,068)
Активы, которые были погашены	1,478	311	4,880	6,669
Активы, которые были проданы по договорам пессимист*	4,841	–	–	4,841
Переводы в Этап 1	(1,247)	299	948	–
Переводы в Этап 2	553	(738)	185	–
Переводы в Этап 3	3,923	1,039	(4,962)	–
Валение на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения месяцев и исходов данных	171	(965)	(23,292)	(23,086)
Амортизация дисконта	–	–	(5,443)	(5,443)
Возменение убытков	–	–	(184)	(184)
Списанные суммы	–	–	5,706	5,706
Курсовые разницы	–	–	(2)	(2)
На 31 декабря 2022 года	(5,560)	(1,819)	(45,564)	(52,543)

23

Акционерное Общество «Bereke Bank»
(В акционерном обществе, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2022 год

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по автокредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Автокредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	170,734	1,233	5,015	177,002
Новые создание или приобретенные активы	46,883	–	–	46,883
Активы, которые были погашены	(66,926)	(654)	(1,631)	(69,211)
Активы, которые были проданы по договорам пессимист*	(36,445)	(56)	(489)	(36,990)
Переводы в Этап 1	2,032	(457)	(2,155)	–
Переводы в Этап 2	(2,770)	2,524	(254)	–
Переводы в Этап 3	(5,619)	(366)	5,985	–
Изменение в начисленных процентах	309	63	–	332
Амортизация дисконта	–	–	618	618
Списанные суммы	–	–	(20)	(20)
На 31 декабря 2022 года	119,258	2,287	7,609	128,014

Автокредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(1,201)	(76)	(2,152)	(3,411)
Новые создание или приобретенные активы	(1,946)	–	–	(1,946)
Активы, которые были погашены	230	10	452	692
Активы, которые были проданы по договорам пессимист*	189	8	236	433
Переводы в Этап 1	(989)	20	878	–
Переводы в Этап 2	22	(119)	97	–
Переводы в Этап 3	55	35	(90)	–
Валение на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения месяцев и исходов данных	660	(180)	(2,379)	(1,899)
Амортизация дисконта	–	–	(618)	(618)
Списанные суммы	–	–	20	20
На 31 декабря 2022 года	(2,949)	(304)	(3,556)	(6,809)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по ссудам микрофинансового кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Ссуды микрофинансового кредитования	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	95,968	7,069	43,154	3,326	149,517
Новые создание или приобретенные активы	39,087	–	–	–	39,087
Активы, которые были погашены	(65,542)	(3,723)	(3,376)	(1,500)	(77,141)
Переводы с созданных денежных потоков (принципий в расходах по кредитным убыткам)	–	–	–	1,500	1,500
Переводы в Этап 1	146	(147)	1	–	–
Переводы в Этап 2	(6,138)	6,192	(54)	–	–
Переводы в Этап 3	(3,446)	(2,792)	6,238	–	–
Изменение в начисленных процентах	(162)	(49)	(1,347)	1	(1,857)
Амортизация дисконта	–	–	1,410	–	1,410
Списанные суммы	–	–	(586)	–	(586)
На 31 декабря 2022 года	56,013	6,550	45,440	3,327	112,230

24



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 г.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Специализированное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Опеционный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года					
Новые создание или приобретенные активы	(5,003)	(1,442)	(26,414)	180	(33,579)
Активы, которые были погашены	1,802	805	539	-	2,246
Переводы в Этап 1	(13)	13	-	-	-
Переводы в Этап 2	683	(707)	24	-	-
Переводы в Этап 3	89	869	(628)	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения摸摸ей и исключаемых активов	1,549	(196)	143	390	1,886
Амортизация дисконта	-	-	(4,410)	-	(4,410)
Списанные суммы	-	-	586	-	586
На 31 декабря 2022 года	(4,244)	(1,258)	(27,160)	570	(32,092)

* С апреля по июнь 2022 года для целей поддержания ликвидности Банка, а также невозможности дальнейшего участия в государственные кредитные программы и/или в санкционной список SDN OFAC Ltd и отвода кредитного рейтинга Банк переступил права требования по кредитам выданным коммерческим банкам и финансовым организациям Республики Казахстан (Примечания 2, 6 и 13). Валовая балансовая стоимость просроченных кредитов по договорам кредит составил 635,799 миллионов тенге, опеционный резерв под ОКУ по просроченным кредитам составил 11,481 миллион тенге на дату продажи. Банк признал чистой доход в результате продажи кредитов в размере 3,138 миллиона тенге, который представляет собой разницу между чистой продажей и амортизированной стоимостью кредитов на дату продажи, в составе прочих доходов в отчете о прибылях или убытке и прочих совокупном доходе.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	650,048	41,628	120,819	5,747	818,242
Новые создание или приобретенные активы	1,631,070	-	-	968	1,632,038
Активы, которые были погашены	(1,435,029)	(41,163)	(20,120)	(7,125)	(1,503,437)
Переводы в Этап 1	31,978	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(70,776)	76,009	(5,293)	-	-
Переводы в Этап 3	(6,062)	(6,178)	14,760	-	-
Изменение в начисленных процентах	456	(745)	(16)	424	419
Амортизация дисконта	-	-	4,405	-	4,405
Возмещение убытков	-	-	-	3,917	3,917
Списанные суммы	-	-	(4,721)	-	(4,721)
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	-	-	-	(5,417)	(5,417)
Курсовые разницы	2,534	129	(24)	-	2,639
На 31 декабря 2021 года	803,679	35,762	104,407	3,931	947,779

25

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Опеционный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года					
Новые создание или приобретенные активы	(9,257)	(5,383)	(97,723)	(1,924)	(114,287)
Активы, которые были погашены	(27,175)	-	-	-	(27,175)
Переводы в Этап 1	23,909	7,612	15,522	5,312	52,355
Переводы в Этап 2	(2,415)	2,415	-	-	-
Переводы в Этап 3	2,905	(4,936)	2,431	-	-
Переводы в Этап 3	1,176	983	(2,159)	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения摸摸ей и исключаемых активов	(4,044)	(9,325)	(223)	(369)	(13,961)
Амортизация дисконта	-	-	(4,405)	-	(4,405)
Возмещение убытков	-	-	-	(3,917)	(3,917)
Списанные суммы	-	-	4,721	-	4,721
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	-	-	5,417	-	5,417
Курсовые разницы	(34)	32	(178)	-	(180)
На 31 декабря 2021 года	(15,335)	(6,662)	(76,597)	(898)	(101,492)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по жилищному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

Жилищное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	373,124	1,339	5,011	379,474
Новые создание или приобретенные активы	299,978	-	-	299,978
Активы, которые были погашены	(133,453)	(648)	(1,468)	(135,569)
Переводы в Этап 1	11,273	(11,273)	-	-
Переводы в Этап 2	(11,186)	14,529	(3,371)	-
Переводы в Этап 3	(342)	(2,147)	2,469	-
Изменение в начисленных процентах	(15)	(13)	(170)	(198)
Амортизация дисконта	-	-	124	124
Списанные суммы	-	-	(146)	(146)
Курсовые разницы	18	-	-	18
На 31 декабря 2021 года	539,427	1,787	2,469	543,683

Жилищное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Опеционный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(2,077)	(125)	(2,662)	(4,864)
Новые создание или приобретенные активы	(1,529)	-	-	(1,529)
Активы, которые были погашены	680	53	796	1,529
Переводы в Этап 1	(909)	909	-	-
Переводы в Этап 2	431	(2,358)	1,827	-
Переводы в Этап 3	4	289	(293)	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения摸摸ей и исключаемых активов	904	1,807	(1,055)	856
Амортизация дисконта	-	-	(124)	(124)
Списанные суммы	-	-	146	146
На 31 декабря 2021 года	(2,496)	(125)	(1,365)	(3,986)

26

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по потребительскому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	259,428	11,960	36,500	307,888
Новые создание или приобретенные активы	408,448	-	-	408,448
Активы, которые были погашены	(211,487)	(2,486)	(9,832)	(223,805)
Переводы в Этап 1	36,812	(20,811)	(1)	-
Переводы в Этап 2	(39,549)	49,440	(9,891)	-
Переводы в Этап 3	(4,892)	(16,542)	21,434	-
Изменение в начисленных процентах	408	(274)	432	566
Амортизация дисконта	-	-	3,389	3,389
Возмещение убытков	-	-	469	469
Списанные суммы	-	-	(9,779)	(9,779)
Курсовые разницы	1	-	1	2
На 31 декабря 2021 года	443,169	11,287	32,922	487,378

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Опеционный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(7,999)	(1,624)	(25,070)	(34,693)
Новые создание или приобретенные активы	(11,924)	-	-	(11,924)
Активы, которые были погашены	6,174	363	6,811	13,348
Переводы в Этап 1	(4,571)	4,570	1	-
Переводы в Этап 2	4,088	(10,739)	6,659	-
Переводы в Этап 3	396	5,201	(5,399)	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения摸摸ей и исключаемых активов	1,831	464	(11,222)	(9,427)
Амортизация дисконта	-	-	(3,389)	(3,389)
Возмещение убытков	-	-	(609)	(609)
Списанные суммы	-	-	9,779	9,779
Курсовые разницы	-	-	(1)	(1)
На 31 декабря 2021 года	(12,211)	(1,765)	(23,000)	(36,976)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по автокредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

Автокредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	99,681	403	1,681	101,165
Новые создание или приобретенные активы	146,611	-	-	146,611
Активы, которые были погашены	(70,077)	(474)	(755)	(71,306)
Переводы в Этап 1	3,728	(3,728)	-	-
Переводы в Этап 2	(4,151)	5,810	(1,659)	-
Переводы в Этап 3	(5,424)	(798)	6,222	-
Изменение в начисленных процентах	-	29	69	97
Амортизация дисконта	-	-	103	103
Возмещение убытков	-	-	1	1
Списанные суммы	-	-	(47)	(47)
На 31 декабря 2021 года	170,754	1,233	5,015	177,002

27



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 Г.

Акционерное Общество «Bereka Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Автокредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(599)	(34)	(573)	(1,206)
Новые создание или приобретенные активы	(982)	-	-	(982)
Активы, которые были погашены	409	35	302	866
Переводы в Этап 1	(228)	224	-	-
Переводы в Этап 2	120	(772)	652	-
Переводы в Этап 3	34	94	(128)	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(79)	375	(2,418)	(2,112)
Амортизация дисконта	-	-	(103)	(103)
Возмещение убытков	-	-	(1)	(1)
Списанные суммы	-	-	47	47
На 31 декабря 2021 года	(1,261)	(78)	(2,152)	(3,491)

Ниже представлены анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по специализированному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

Специализированное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	-	-	-	-	-
Новые создание или приобретенные активы	66,622	32,264	14,941	4,738	117,665
Активы, которые были погашены	(117,543)	-	-	-	(117,543)
Переводы в Этап 1	(76,156)	(4,638)	(3,793)	-	(86,566)
Переводы в Этап 2	4,417	(4,417)	-	-	-
Переводы в Этап 3	(15,736)	15,793	(67)	-	-
Изменение в начисленных процентах	(1,018)	(31,089)	32,098	-	-
Амортизация дисконта	(59)	(1,283)	1,218	361	237
Списанные суммы	-	-	(716)	-	(716)
Курсовые разницы	355	430	(120)	-	665
На 31 декабря 2021 года	95,968	7,860	43,154	3,326	149,317

Специализированное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	-	-	-	-	-
Новые создание или приобретенные активы	(2,202)	(6,492)	(10,074)	(800)	(19,666)
Активы, которые были погашены	(5,637)	-	-	-	(5,637)
Переводы в Этап 1	3,632	940	2,522	986	8,100
Переводы в Этап 2	(913)	913	-	-	-
Переводы в Этап 3	1,870	(1,907)	37	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(2,600)	(7,221)	(6,610)	-	(16,431)
Амортизация дисконта	-	-	(483)	-	(483)
Списанные суммы	-	-	716	-	716
Курсовые разницы	(5)	(73)	(102)	-	(180)
На 31 декабря 2021 года	(5,903)	(1,442)	(26,414)	180	(33,579)

28

Акционерное Общество «Bereka Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством Банка сделаны следующие допущения:

- Применение коэффициента повышения от 40.0% до 70.0% первоначально оцененной стоимости заложенного обеспечения в случае продажи;
- Задержка от 36 до 60 месяцев при получении платежей от заемщиков по обеспечению;
- Уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учету кредитного качества, составил от 0.03% до 30.04%, по отнесенным к Стадии 2 кредитного качества, составил от 0.10% до 71.14%, в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика;
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1 и 2 Стадиям, рассчитанный на основе эконометрической модели с учетом статистики заложенного покрытия дефолтных займов, составил от 18.26% до 75.50%.

Изменения выплатами оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предлагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года был бы на 4,420 миллионов тенге ниже/выше, соответственно (на 31 декабря 2021 года: на 9,623 миллиона тенге ниже/выше).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта возникновения фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, включают следующие:

- Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции, построенной с помощью логит-модели, с учетом влияния макроэкономической информации: уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящихся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил от 0.11% до 80.04% до 40.38%: уровень Lifetime PD, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил от 0.11% до 80.04% в зависимости от группы продуктов розничного сбалансированного портфеля;
 - Коэффициенты возврата несобесеченных кредитов рассчитываются на основании выбора договоров, находящихся в дефолте не более 5 лет; уровень возмещения по продуктам розничного портфеля 1 и 2 Стадии составил 58.67%;
 - Срок реализации залогового обеспечения составляет в среднем 36 месяцев.
- Изменения выплатами оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предлагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года был бы на 7,355 миллионов тенге ниже/выше (на 31 декабря 2021 года: на 11,636 миллионов тенге ниже/выше).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, выданных клиентам, по состоянию на отчетную дату представлены в *Примечании 32*, и представляют собой контрактные сроки погашения по кредитным договорам.

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлено правило: при наличии достаточности залога обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды заложенного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимого и движимого имущества, товарно-материальных ценностей и денежных средств;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, авторизированных средств.

Банк также получает гарантии от материнских организаций в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям.

29

Акционерное Общество «Bereka Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков (продолжение)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убыток от обеспечения.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 и ПСКО кредитам на 31 декабря были бы выше на:

	2022 г.г.	2021 г.г.
Коммерческое кредитование	(16,247)	(23,695)
Специализированное кредитование	(17,088)	(16,066)
ПСКО кредиты	(5,059)	(6,539)
	(38,355)	(46,300)

В таблицах ниже представлены информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, находящимся в 3 стадии (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) и ПСКО, по типам обеспечения:

	31 декабря 2022 г.г.	31 декабря 2021 г.г.
Валовая часть кредитов	12,435	22,242
Кредиты, гарантированные АО «Фонд развития предпринимательства «Ала»	1,287	250
Кредиты, гарантированные другими сторонами	465	13,642
Кредиты, обеспеченные объектами жилой недвижимости	4,947	1,574
земель	30	197
- торговыми и производственными помещениями	18,905	15,186
- другими объектами недвижимости	381	337
- транспортными средствами и оборотными денежными депозитами	14,910	5,530
- иными активами	133	12
	7,744	6,008
	61,227	64,978

Данная таблица исключает стоимость заложенного обеспечения.

Согласно политике Банка, вероятность, на которую обременено вложение, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату:

	2022 г.г.	2021 г.г.
Залог	4,260	4,260
Итого залог, на который было обращено взыскание	4,260	4,260

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 13.9% (на 31 декабря 2021 года: 11.2%) от общего кредитного портфеля за вычетом резерва под ОКУ. Совокупная сумма данных кредитов составила 186,721 миллионов тенге на 31 декабря 2022 года (на 31 декабря 2021 года: 288,679 миллионов тенге). По этим кредитам был начислен оценочный резерв в размере 44,812 миллионов тенге на 31 декабря 2022 года (на 31 декабря 2021 года: 25,240 миллионов тенге).

30



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 г.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Казачейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,149	186,301
Ноги НБРК	-	119,545
Корпоративные облигации	-	68,726
	3,149	374,572

Акции, не имеющие котировок	2	2
	2	2

За вычетом оценочного резерва под ОКУ

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(9)
---	---	-----

	3,151	374,565
--	--------------	----------------

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Казачейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	16,680
	-	-

За вычетом оценочного резерва под ОКУ

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	16,680
---	---	--------

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк заключил договоры фьючерс на РФБ. Предметом указанных договоров являются казахские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, а также облигации АО «Казакстанский фонд устойчивости», дисконтные ноги НБРК и купонные облигации АО «Евразийский банк развития», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых составляет 227,527 миллионов тенге (Далее – *Т*).

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по СПСА	2022 год	2021 год
Валовая балансовая стоимость на 1 января	374,572	458,862
Новые создания или приобретенные активы	159,975	1,451,446
Активы, которые были погашены или проданы	(619,288)	(1,560,613)
Чистые убытки в результате переоценки признание инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7,650)	-
Изменение в начисленных процентах	(4,869)	25,794
Переоценка справедливой стоимости	(352)	(2,901)
Курсовые разницы	761	1,984
На 31 декабря	3,149	374,572

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по СПСА

	2022 год	2021 год
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(9)	(9)
Чистое изменение резерва за год	-	1
Курсовые разницы	-	1
На 31 декабря	(9)	(9)

Все остатки долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости относятся к Этану 1 для целей оценки ОКУ.

31

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлены данные изменений вальной балансовой стоимости за 2022 и 2021 годы:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2022 год	2021 год
Валовая балансовая стоимость на 1 января	16,680	16,306
Активы, которые были погашены или проданы	(16,588)	-
Изменение в начисленных процентах	(272)	(52)
Курсовые разницы	100	426
На 31 декабря	-	16,680

10. Основные средства

Движение основных средств за 2022 и 2021 годы представлено следующим образом:

	Компьютерное оборудование		Офисное оборудование	Транспортные средства	Активы в форме прав интеллектуальной собственности		Итого
	Девиз	Тенге			Девиз	Тенге	
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2021 года	702	20,262	14,236	20,236	550	5,912	61,578
Поступления	-	-	4,149	6,155	93	749	11,146
Выбытие	-	-	(675)	(643)	(53)	(594)	(1,965)
Перевалом	-	-	-	(23)	-	-	(23)
Изменения в связи с переоценкой обязательств по аренде или модификацией арендного договора	-	-	-	-	-	1,467	1,467
На 31 декабря 2021 года	702	20,262	17,710	25,725	590	7,214	72,013
Поступления	-	-	1,056	10,195	-	171	11,422
Выбытие	-	-	(247)	(1,316)	-	(87)	(1,629)
Перевалом	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в связи с переоценкой обязательств по аренде или модификацией арендного договора	-	-	-	-	-	467	467
На 31 декабря 2022 года	702	20,262	18,519	34,604	590	7,795	82,472

Накопленный износ и обесценение

На 1 января 2021 года	-	(4,118)	(6,685)	(9,669)	(166)	(2,467)	(23,105)
Изчисление	-	(266)	(2,490)	(2,376)	(58)	(1,500)	(6,690)
Выбытие	-	-	668	541	35	449	1,933
Обесценение	-	(1,329)	-	-	-	-	(1,329)
На 31 декабря 2021 года	-	(5,713)	(8,507)	(11,504)	(189)	(3,518)	(29,431)
Изчисление	-	(247)	(2,539)	(3,265)	(89)	(1,912)	(8,022)
Выбытие	-	-	240	1,195	-	66	1,501
На 31 декабря 2022 года	-	(5,860)	(10,806)	(13,574)	(248)	(5,364)	(35,052)

Чистая остаточная стоимость

На 1 января 2021 года	702	16,144	7,551	10,567	384	3,125	38,473
На 31 декабря 2021 года	702	14,549	9,203	14,221	401	3,696	42,772
На 31 декабря 2022 года	702	14,302	7,713	21,030	342	2,431	46,520

Первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в использовании Банком на 31 декабря 2022 года, составляет 11,815 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 7,787 миллионов тенге).

Активы в форме прав пользования представлены примом не использовано пометками.

32

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

11. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов за 2022 и 2021 годы представлено следующим образом:

	2022 год	2021 год	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2021 года	-	-	33,220
Поступления	-	-	4,677
Выбытие	-	-	(431)
На 31 декабря 2021 года	-	-	37,466
Поступления	-	-	3,168
На 31 декабря 2022 года	-	-	40,634
Накопленная амортизация			
На 1 января 2021	-	-	(10,025)
Изчисление	-	-	(5,116)
Выбытие	-	-	61
На 31 декабря 2021 года	-	-	(15,080)
Изчисление	-	-	(5,802)
На 31 декабря 2022 года	-	-	(20,882)

Чистая остаточная стоимость

На 1 января 2021 года	-	-	23,195
На 31 декабря 2021 года	-	-	22,386
На 31 декабря 2022 года	-	-	19,752

На 31 декабря 2022 и 2021 годов нематериальные активы Банка состоят из программного обеспечения и лицензий.

12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы	4,483	2,225
Детерминированная балансовая стоимость	191	281
Комиссии по гарантии и кредитным и получению	-	408
Маржинальное обеспечение	-	3,179
Прочие	3,314	3,206
Минус резервы под ОКУ	(19)	(1,140)
Прочие финансовые активы	7,989	2,066
Прочие нефинансовые активы	4,260	4,260
Платное залоговое обеспечение (Примечание 6)	1,551	1,279
Госпошлины к возмещению	1,497	3,179
Прочие предоплаты	1,241	986
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	486	2,912
Прочие	3,683	3,555
Прочие	12,638	16,271
Минус обесценение	(2,450)	(1,307)
Прочие нефинансовые активы	10,188	14,964
Прочие активы	18,177	17,030

На 31 декабря 2022 года авансы по основным средствам и нематериальным активам включают в себя авансы на приобретение оборудования на сумму 84 миллиона тенге и приобретение программного обеспечения на сумму 402 миллиона тенге (на 31 декабря 2021 года: авансы на приобретение оборудования на сумму 2,704 миллиона тенге, приобретение программного обеспечения на сумму 208 миллионов тенге).

33

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 Г.

Акционерное Общество «Bereke Bank»
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2022 год

12. Прочие активы (продолжение)

На 31 декабря 2022 и 2021 годов изъятие залоговое обеспечение предоставлено заемщикам, полученными по договорам залогового обеспечения по кредитам и авансам клиентам.

На 31 декабря 2022 года в состав прочих финансовых активов включит сумма залоговых ввиду санкций средств по депозитным переводам в доллары США и евро в Citibank United States в размере 2,222 миллиона тенге, также депозиты по банковской деятельности включит залоговые ввиду санкций депозитные залоговые от клиентов на Астана International Exchange в размере 4,483 миллиона тенге. Банк ожидает, что данные активы будут реализованы после включения Банка в санкционный список SDN OFAC List.

Детализация резервов под обесценение прочих финансовых активов за 2022 и 2021 годы представлено ниже:

	Прочие нефинансовые активы	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
На 1 января 2021 года	(988)	(988)
Отчисления за год	(1,098)	(1,098)
Списание	779	779
На 31 декабря 2021 года	(1,307)	(1,307)
Отчисления за год	(1,307)	(1,802)
Списание	689	699
На 31 декабря 2022 года	(2,450)	(2,450)

Детализация резервов под ОКУ прочих финансовых активов за 2022 и 2021 годы представлено ниже:

	Прочие финансовые активы	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
На 1 января 2021 года	(342)	(342)
Отчисления за год	(798)	(798)
На 31 декабря 2021 года	(1,140)	(1,140)
Отчисления за год	1,121	1,121
На 31 декабря 2022 года	(49)	(49)

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы, полученные от финансовых организаций	88,538	85,222
Корреспондентские счета банков	1,492	53,949
Займы, полученные от АО «Банк Развития Казахстана»	–	43,827
Срочные вклады, полученные от финансовых организаций	–	36,532
Займы, полученные от Матричной компании	–	4,193
Средства кредитных организаций	90,030	223,501

25 августа 2022 года Банк получил заемные средства от финансовой организации на общую сумму 100,000 миллионов тенге со сроком погашения в феврале 2024 года. Справедливая стоимость данных заемных средств при первоначальном признании была определена Банком путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки. Разница между справедливой стоимостью и полученной суммой заемных средств в размере 11,585 миллионов тенге (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 2,056 миллионов тенге) была признана в составе перекредитованной прибыли, так как руководство установило, что кредитор, выступая в качестве компании под общим контролем, предоставляя Банку данные заемные средства по ставкам ниже рыночных, без каких-либо дополнительных условий, действующих по решению акционеров Банка. Банк использовал следующие допущения для определения рыночной процентной ставки на дату первоначального признания заемных средств:

- допущение по общему с аналогичным сроком погашения, выпущенным Министерством Финансов Республики Казахстан;
- premia Банка за кредитный риск.

34

Акционерное Общество «Bereke Bank»
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2022 год

13. Средства кредитных организаций (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года займы, полученные от прочих финансовых организаций, включают в себя займы, полученные по государственной программе поддержки малого и среднего бизнеса от АО «Фонд развития предпринимательства «Амру» в сумме 7,612 миллионов тенге со сроком до 2022-2035 годов и процентными ставками от 1,0% до 8,5% годовых; займы, полученные по государственной программе поддержки самозанятых сектора путем кредитования от АО «Алғария кредитная корпорация» в сумме 7,610 миллионов, со сроком до 2023-2026 годов и процентными ставками от 2,8% до 4,0%.

По состоянию на 31 декабря 2021 года займы, полученные от других банков, включают в себя займы, полученные по государственной программе поддержки отечественных автопроизводителей от АО «Банк Развития Казахстана» в сумме 27,252 миллиона тенге со сроком до 2029-2037 годов и процентной ставкой 1,0% годовых; займы, полученные по государственной программе кредитования субъектов крупного предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности от АО «Банк Развития Казахстана» в сумме 16,575 миллионов тенге со сроком до 2034-2035 годов и процентной ставкой 2,0% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2021 года срочные вклады, полученные от прочих финансовых организаций в 2021 году, включают в себя вклады от АО «КалдарФинанс» в сумме 14,086 миллионов тенге со сроком до 2022-2023 годов и процентными ставками от 7,50% до 8,85% годовых; вклады от АО «Казахстанская Жыланды Компания» в сумме 22,416 миллионов тенге со сроком до 2022 года и процентной ставкой 9,0% годовых.

Руководство Банка считает данные процентные ставки рыночными в момент первоначального признания займов от АО «Фонд развития предпринимательства «Амру», АО «Банк Развития Казахстана», АО «КалдарФинанс» и АО «Казахстанская Жыланды Компания», приняв допущение по назначению сегмента рынка для данных государственных программ.

В апреле 2022 года в связи с включением Банка в санкционный список SDN OFAC List и отозванием кредитного рейтинга, кредитные финансовые организации, включая АО «Фонд развития предпринимательства «Амру», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Алғария кредитная корпорация», договорно отозвали заемные средства по государственным программам.

- АО «Фонд развития предпринимательства «Амру»: займы на сумму 61,913 миллиона тенге были погашены договорно договорными средствами; займы на сумму 10,273 миллионов тенге были погашены за счет перекредитованной прибыли по кредитам, выданным Банком по государственной программе по поддержке малого и среднего бизнеса от АО «Фонд развития предпринимательства «Амру», в соответствии с договором лизинга с АО «Фонд развития предпринимательства «Амру»;
- АО «Банк Развития Казахстана»: займы в на сумму 5,422 миллиона тенге были погашены договорно договорными средствами; займы на сумму 26,925 миллионов тенге, а также 11,278 миллионов тенге были погашены за счет перекредитованной прибыли по кредитам, выданным Банком по государственной программе по поддержке отечественных автопроизводителей и государственной программе кредитования субъектов крупного предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности, соответственно, согласно условиям договоров лизинга с АО «Банк Развития Казахстана»;
- АО «Алғария кредитная корпорация»: займы на сумму 199 миллионов тенге были погашены займами на сумму 6,099 миллионов тенге были погашены за счет перекредитованной прибыли по кредитам, выданным АО «КалдарФинанс», в соответствии с договором лизинга с АО «Алғария кредитная корпорация» (Примечание 6).

В течение марта 2022 года в связи с негативными последствиями включения Банка в санкционный список SDN OFAC List, в Банке наблюдался значительный отток средств клиентов. Для целей поддержания ликвидности Банка и выполнения обязательств Банка перед клиентами бывшей Матричной банком, ПАО «Сбербанк России», кредитных займов Банку в размере на общую сумму 146,400 миллионов рублей (или 612,669 миллионов тенге) со сроком погашения в апреле 2023 года по номинальной ставке 0,75% в год. Данные займы были признаны по справедливой стоимости при первоначальном признании, которая была определена Банком путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок от 21,2% до 22,6% годовых. Разница между справедливой стоимостью и полученной суммой средств в размере 88,734 миллиона тенге (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 22,183 миллиона тенге) была признана в составе перекредитованной прибыли, на результат сделки с заемщиком.

Банк использовал следующие допущения для определения рыночной процентной ставки на дату первоначального признания заемных средств:

- допущение по общему с аналогичным сроком погашения, выпущенным Министерством Финансов Республики Казахстан;
- учетная стоимость евро российских бескупонных облигаций (облигации федерального займа, ОФЗ) на дату признания; допущение ОФЗ определялось путем объединения изменения ключевой ставки Центробанком России и Федеральной Федерации с декабря 2022 года по март 2022 года со средней ключевой ОФЗ за декабрь 2022 года;
- premia Банка за кредитный риск.

35

Акционерное Общество «Bereke Bank»
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2022 год

13. Средства кредитных организаций (продолжение)

1 сентября 2022 года оставшиеся сумма займов, полученные от ПАО «Сбербанк России», была погашена договорно за счет средств, полученных в виде заемных средств и срочных депозитов. Соответственно, в момент договорного погашения займов от ПАО «Сбербанк России», Банк списал недисконтированную величину ранее признанного дохода по этим займам в составе перекредитованной прибыли на сумму 90,270 миллионов тенге (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 22,567 миллионов тенге). По состоянию на 31 декабря 2022 года, Банк не имеет залогов от ПАО «Сбербанк России».

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Государственные и общественные организации		
Технические счета	11,373	26,014
Срочные вклады	727,468	145,266
Негосударственные юридические лица		
Технические счета	36,743	620,140
Срочные вклады	92,093	303,409
Средства корпоративных клиентов	867,677	1,594,829
Физические лица		
Технические счета и счета до востребования	39,817	232,368
Срочные вклады	170,061	827,460
Средства физических лиц	209,878	1,059,828
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам	13,286	4,247
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантии (Примечание 26)	2,923	26,264
Удерживаемые в качестве обеспечения по автостраховке предоставленным юридическим лицам (Примечание 26)	–	18,192

Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантии (Примечание 26)
Удерживаемые в качестве обеспечения по автостраховке предоставленным юридическим лицам (Примечание 26)

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вкладов, включая срочные депозиты, по первому требованию вкладчика. В случае, когда срочный вклад возмущается вкладчиком по его требованию до истечения срока возмущение по вкладу не выдвигается, но выдвигается по значительной меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении. Банк обязан вернуть срочные и/или условные вклады под их часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегаемые вклады – не ранее трехдней календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

В течение 2021 года в состав текущих счетов государственных и общественных организаций были включены средства, привлеченные от КФУ и погашенные исключительно для дальнейшего заложенного финансирования крупных заемщиков в рамках государственной программы целевого кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, пострадавших от введения чрезвычайного положения в период пандемии COVID-19 (Примечание 6). Согласно условиям программы, утвержденной АО «Казахстанский Фонд устойчивости», полученные средства могли быть использованы для кредитования заемных заемщиков до июня 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года данная Программа была завершена и полученные средства были возвращены.

На 31 декабря 2022 года на долю четырех самых крупных клиентов Банка приходилось 80,7% от совокупной остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2021 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 27,1% от совокупной остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов). На 31 декабря 2022 года совокупный остаток средств на счетах этих клиентов составил 699,998 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года 432,868 миллионов тенге).

15. Договоры «репо»

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк не заключал договоры «репо» на КФВ.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк заключил договоры «репо» на КФВ. На 31 декабря 2021 года балансовая стоимость обязательств по договорам «репо» составила 510,170 миллионов тенге. Предметом указанных договоров являлись валютные облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, облигации АО «Казахстанский Фонд устойчивости», анонимные ипотечные ИИП, и облигации АО «Приватный Банк Развития», общая справедливая стоимость которых составляет 515,448 миллионов тенге (Примечание 5, 7, 9).

36



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 г.

Акционерное Общество «Bereke Bank» | Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

16. Обязательства перед ипотечной организацией

В 2018 году НБРК утвердил Программу ипотечного жилищного кредитования «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» (далее – «Программа 7-20-25»).

Основная цель Программы 7-20-25 предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании данной программы. Согласно условиям Программы 7-20-25, кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7% годовых со сроком до 25 лет и минимальным первоначальным взносом в размере 20%. Комиссии за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

В рамках Программы 7-20-25 Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Астана» (далее по тексту – «Оператор»), и обязан на депозитные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк периодически выставляет агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим Банк подвержен кредитному риску в отношении переданных кредитов.

Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем отчете о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках Программы 7-20-25, в качестве обязательств.

Руководство Банка считает данные процентные ставки по ипотечным кредитам выделенным и отдельным, поскольку от Оператора, рыночным и момент первоначального признания, принятый изменение по реальному сегменту рынка для данной государственной программы.

По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 356,194 миллиона тенге (на 31 декабря 2021 года: 385,388 миллиона тенге) и балансовая стоимость обязательств составляет 356,086 миллиона тенге (на 31 декабря 2021 года: 384,652 миллиона тенге).

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 год	31 декабря 2021 год
Прочие финансовые обязательства		
Резервы по гарантийным аккредитивам (Примечание 26)	10,964	13,929
Обязательства по договорам аренды	2,954	4,104
Написанные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2,757	1,963
Прочее	2,583	3,663
	19,258	23,659
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоговые обязательства, кроме отсроченного подоходного налога	4,868	3,569
Написанные расходы по вознаграждению работников	4,643	4,818
Написанные по неиспользованным отпускам	3,412	3,673
Обязательства по взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	310	620
Прочее	1,054	1,256
	14,287	13,936
Прочие обязательства	33,545	37,595
Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и движению в течение периода:		
	2022 год	2021 год
На 1 января	4,104	3,538
Поступления (Примечание 10)	171	749
Модификация договоров (Примечание 10)	467	1,467
Процентные расходы (Примечание 19)	294	265
Платежи	(2,082)	(1,915)
На 31 декабря	2,954	4,104

Акционерное Общество «Bereke Bank» | Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Капитал

Ниже представлена информация о выпущенных, находящихся в обращении и полностью оплаченных простых акциях:

	Количество простых акций	Эмиссионный доход	Номинальная стоимость	Уставный капитал
На 31 декабря 2022 и 2021 годов	12,839,114	38,661	12,839	51,500
Номинальная стоимость одной акции составляет 1.000 тенге. Каждая простая акция дает равное право на получение дивидендов в один голос. Все акции выражены в тенге.				
30 мая 2022 года Банк объявил дивиденды по простым акциям за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2021 года, в размере 130,000 миллионов тенге (10,125.31 тенге за акцию). Дивиденды были выплачены ПАО «Сбербанк России» в декабре 2022 года, на дату выплаты дивидендов Банк соблюдал регуляторные нормативы достаточности капитала.				
28 апреля 2021 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2020 года, в размере 48,465 миллионов тенге (3,774.79 тенге за акцию).				
По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов у Банка имеется резервный фонд на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 23,893 миллиона тенге. Средства резервного фонда могут быть распределены только с официального разрешения акционеров Банка.				

19. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают следующие позиции:

	2022 год	Пересчитано* 2021 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием «реальной процентной ставки»		
Кредиты и авансы клиентам	207,817	245,476
Депозитные средства и их эквиваленты	10,250	29,862
Пенсионные ценные бумаги, оцененные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,257	35,102
Договоры обратного зрело с ценными бумагами	2,220	5,381
Пенсионные ценные бумаги, оцененные по амортизированной стоимости	46	581
Средства в кредитных организациях	16	1,100
	227,606	317,562
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	2,019	9,289
Процентные доходы	229,625	326,791
Средства кредитных организаций (Примечание 13)	(92,349)	(113,568)
Срочные вклады корпоративных клиентов	(40,280)	(59,274)
Срочные вклады физических лиц	(20,201)	(39,879)
Обязательства перед ипотечной организацией	(20,851)	(19,149)
Договоры зрело с ценными бумагами	(6,870)	(19,859)
Производные финансовые инструменты	(5,471)	—
Обязательства по аренде	(294)	(265)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(24)	(2,085)
Процентные расходы	(185,516)	(153,879)
Чистый процентный доход	44,109	172,912

* Скорректирована предыдущий период в Примечание 3.

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода «реальной процентной ставки» за 2022 год, включено в себя процентное вознаграждение в размере 10,542 миллиона тенге по кредитно-обеспеченным кредитам, выданным клиентам (2021 год: 6,848 миллиона тенге).

Акционерное Общество «Bereke Bank» | Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Операции с платежными карточками	7,824	24,329
Депозитные услуги	6,621	17,827
Расчетные операции	5,828	12,405
Касовые операции	2,251	4,425
Гарантии выданные	2,208	3,056
Платежные предложения	1,923	2,554
Операции с иностранной валютой	794	1,791
Документарные расчеты	660	834
Прочее	947	1,922
Комиссионные доходы	29,086	69,343
Обслуживание платежных карточек	(7,164)	(24,814)
Расчетные операции	(15,49)	(3,479)
Документарные расчеты	(147)	(132)
Гарантии принятые	(4)	(68)
Прочее	(789)	(1,077)
Комиссионные расходы	(9,653)	(29,570)

Выручка по договорам с клиентами

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионным доходом. Выручка по договорам с клиентами, приведенная в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2022 и 2021 годов, составила 29,086 миллионов тенге и 69,343 миллиона тенге, соответственно.

В отчете о финансовом положении Банк признал следующие активы по договору и обязательства по договору, связанные с договорами с покупателями/клиентами:

	31 декабря 2022 год	31 декабря 2021 год
Начисленный будущий доход (представлен в составе прочих активов)	170	401
Отложенный доход (представлен в составе прочих обязательств)	246	1,059

Банк, как правило, выдает комиссионные до завершения операции, по которой они признаны, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязательства в основном выполняются в определенный момент времени, например, расчетные операции). В случае предоставления услуг, выполняемых в течение периода (таких как услуги, связанные с обслуживанием кредитных карт), Банк обычно авансом списывает, сверяет/отчитывает или списывает сумму в отношении соответствующей части общего срока действия договора.

Банк применяет упрощение признательного характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязательствах к исполнению по договорам, первоначальной ожидаемой срок действия которых составляет не более одного года.

21. Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте

Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте включают следующие позиции:

	31 декабря 2022 год	31 декабря 2021 год
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте		
- торговые операции	5,758	34,685
- переводные валютных статей	(365,999)	(2,548)
	(360,241)	32,137

Сумма расходов от переводных валютных статей за 2022 год включает реализованный расход по валютной переоценке займов в рублях, полученных от ПАО «Сбербанк России» в 2022 году, над целью под매дания ликвидности Банка. Общая сумма реализованного чистого расхода по валютной переоценке займов от связанных сторон за 2022 год составила 395,204 миллиона тенге. Данные займы были полностью погашены 1 сентября 2022 года (Примечание 13, 29). Также влияние на сумму чистых расходов по переводке валютных статей в 2022 году оказал срочный депозит в рублях от Митерфинг компании. Сумма дохода от переоценки срочного депозита составила 27,240 миллиона тенге (Примечание 29).



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 г.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами

Сумма доходов по операциям с производными финансовыми инструментами за 2022 год включает реаловый доход по операциям с валютно-процентными свопами и форвардными контрактами, дата исполнения которых наступила в течение 2022 года.

Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами следующий образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Чистые доходы по операциям производными финансовыми инструментами	262,576	2,164
- реаловый доход по валютным свопам, форвардным контрактам	-	1,020
- нерезализованные доходы	262,576	3,184

23. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Заработная плата и другие выплаты	(31,021)	(34,426)
Отчисления на социальное обеспечение	(3,131)	(3,251)
Расходы на персонал	(34,152)	(37,677)
Налог с имущества (Примечания 10, 11)	(13,824)	(11,806)
Коммунальные расходы	(3,238)	(2,663)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(2,766)	(4,417)
Расходы по профессиональным услугам	(2,236)	(2,817)
Транспорт и связь	(1,783)	(2,333)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1,414)	(1,600)
Аренда	(1,054)	(804)
Расходы по гарантированному страхованию выводов	(1,027)	(2,696)
Рекламные и маркетинговые услуги	(926)	(2,164)
Расходы на охрану и сигнализацию	(812)	(708)
Расходы на инвентаризацию	(546)	(636)
Канцелярские и почтовые расходы	(532)	(283)
Представительские расходы	(511)	(1,038)
Расходы по страхованию	(510)	(450)
Расходы на служебные командировки	(106)	(300)
Расходы от обеспечения основных средств (Примечание 10)	-	(1,329)
Расходы от списания основных средств и нематериальных активов	-	(642)
Прочие	(3,306)	(1,520)
Административные и операционные расходы	(68,743)	(75,903)

24. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибылях или убытках в прочем совокупном доходе за год, закончившемся 31 декабря 2022 года:

	Прочие	Этап 1	Этап 2	Этап 3	НСКО	Итого
Кредиты клиентам	8	(7,396)	2,856	(21,510)	(91)	(26,141)
Финансовые гарантии	26	83	41	102	-	226
Обязательства по предоставлению кредитов	26	2,464	(25)	171	-	2,610
Азурлиты	26	161	-	-	-	161
Итого расходы на обеспечение	(4,688)	2,872	(21,237)	(91)	(23,144)	

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Расходы по кредитным убыткам (продолжение)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибылях или убытке за год, закончившемся 31 декабря 2021 года:

	Прочие	Этап 1	Этап 2	Этап 3	НСКО	Итого
Средства в кредитных организациях	6	(32)	-	-	-	(32)
Кредиты клиентам	8	(16,351)	(5,697)	3,995	5,929	(12,124)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	9	-	-	-	9
Финансовые гарантии	26	1,083	(877)	(631)	-	(425)
Обязательства по предоставлению кредитов	26	(1,688)	(3,633)	(609)	-	(5,930)
Азурлиты	26	(89)	-	-	-	(89)
Итого расходы на обеспечение	(17,067)	(10,207)	2,755	5,929	(18,590)	

25. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	(26,410)
Корректировка корпоративного подоходного налога прошлых лет	237	795
Экономия по отложенному налогу – возмещение и увеличение временных разниц	4,646	1,126
Экономия (Расходы) по корпоративному подоходному налогу	4,283	(24,489)
Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2022 и 2021 годах составляет 20%.		
Сверх расходов по корпоративному подоходному налогу, отраженным в данной финансовой отчетности, и прибыли до учета расходов по корпоративному подоходному налогу, уменьшенной на нормативную ставку налога за год, закончившемся 31 декабря, выделит следующим образом:		

	2022 год	2021 год
(Убыток)/Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	(128,805)	154,620
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический (доход)/расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	(25,761)	30,924

Доход, не подлежащий налогообложению
Несоблаженный налогом процентный доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, находящихся на дату начисления текущего дохода в официальном списке КЭБ.
Корректировка текущего налога за предыдущий период

Расходы, не подлежащие вычету	3,946	1,568
Не подлежащие вычету расходы по кредитным убыткам	-	-
Не подлежащие вычету расходы по списанию штрафов и начисленных процентов	92	303
Не подлежащие вычету расходы по списанию нематериальных активов	-	132
Доход от курсовой переоценки дисконта, признанного по займам, полученным от ЦАК «Береке» России	16,155	-
Прочие невыемчивые расходы	1,522	1,384
(Экономия)/Расходы по корпоративному подоходному налогу	(4,283)	24,489

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

25. Налогообложение (продолжение)

Самые отложенные налоги, рассчитанные посредством применения нормативных ставок налогообложения, действующих на дату составления отчета о финансовом положении, и временным разниц между базой налогообложения активов и обязательств, и суммой, представленными в финансовой отчетности, включены следующее по состоянию на 31 декабря:

	1 января 2021 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года
Восстановленные и условно-покрытые отложенные налоговые разницы			
Обязательства по кредиту	708	113	821
Прочие	1,187	678	1,863
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-	483
Отложенные налоговые активы	1,895	791	3,384

Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Обязательства по кредиту	708	113	821	(230)
Прочие	1,187	678	1,863	483
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-	-	3,131
Отложенные налоговые активы	1,895	791	2,686	3,384

	2022 год	2021 год
Налоговый эффект налогообложения временных разниц		
Основные средства и нематериальные активы	(4,656)	449
Активы в форме права пользования	(625)	(1,14)
Средства кредитных организаций	-	-
Отложенные налоговые обязательства	(5,281)	335
Итого обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу, нетто	(3,386)	1,126

В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2022 и 2021 годах составляет 20%.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по корпоративному подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2032 году.

Временные разницы, возникающие между базисной стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммой, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возмещению отложенных налоговых обязательств на 31 декабря 2022 и 2021 годов. Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, ограничены в полном объеме в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет учесть неиспользованный налоговый убыток, и, если в законодательстве Республики Казахстан не предусмотрено изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по корпоративному подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2032 году.

26. Договорные и условные обязательства
Справочное
Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих сооружений, возникающих обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или оборудованиям в результате деятельности Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что ущерб или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Налоговое законодательство
Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и несовершенство применению и интерпретации. Расхождение в интерпретации казахстанских законов и положений Банка и казахстанскими таможенными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пеней.



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 г.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство (продолжение)

Каждое законодательство и практика налогообложения находится в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержена различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения стандартов МСФО, при этом толкование соответствующих положений стандартов МСФО качественными налоговыми органами может отличаться от устных комментариев, суждений и оценок, применяемых руководством при подготовке данной финансовой отчетности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года. Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с обычными операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или утраченные иски таких выводов, отдаленно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате обычных обязательств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, влияющие на прочную возможность обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакой резерв не был создан в данной финансовой отчетности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов договорные и условные обязательства Банка включали следующие:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	144,418	454,790
Финансовые гарантии	53,261	143,526
Аккредитивы	197,679	37,429
		635,745
Обязательства по капитальным затратам		2,912
Минус резервы под кредитные убытки по условным обязательствам	(10,964)	(13,929)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	186,715	624,728
Договорные и условные обязательства в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 14)	(2,923)	(44,756)
Договорные и условные обязательства	183,792	579,972

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заданной суммы.

Ниже приведены информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов, и аккредитивов по категориям в соответствии с градацией внутреннего кредитного рейтинга (Примечание 27), по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Уровень внутреннего рейтинга	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
От 1 до 10	23,207	–	–	23,207
От 11 до 17	154,101	–	–	154,101
От 18 до 23	16,158	–	–	28,443
От 24 до 25	–	7,084	–	7,084
26 (нефавор)	–	–	4,844	4,844
	173,466	19,169	4,844	197,679

45

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

Ниже приведены информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов, а также финансовых гарантий и аккредитивов по категориям в соответствии с градацией внутреннего кредитного рейтинга (Примечание 27), по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Уровень внутреннего рейтинга	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
От 1 до 10	171,209	–	–	171,209
От 11 до 17	401,665	232	–	401,897
От 18 до 23	55,812	3,429	–	59,241
От 24 до 25	–	625	–	625
26 (нефавор)	–	–	2,773	2,773
	628,686	4,286	2,773	635,745

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(5,788)	(1,598)	(584)	(10,970)
Новые обязательства	(3,079)	–	–	(3,079)
Обязательства, срок действия которых истек	4,307	–	–	4,307
Переводы в Этап 1	(4)	4	–	–
Переводы в Этап 2	2,830	(2,830)	–	–
Переводы в Этап 3	1,002	–	(1,002)	–
Чистое изменение резерва за год	1,236	(25)	171	1,382
Курсовые разницы	(14)	(34)	–	(48)
На 31 декабря 2022 года	(2,510)	(1,483)	(1,415)	(8,408)

Аккредитивы	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(161)	–	–	(161)
Чистое изменение резерва за год	161	–	–	161
На 31 декабря 2022 года	–	–	–	–
Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(1,086)	(374)	(1,338)	(2,798)
Переводы в Этап 2	185	(185)	–	–
Переводы в Этап 3	583	–	(583)	–
Чистое изменение резерва за год	83	41	102	226
Курсовые разницы	(11)	(26)	83	16
На 31 декабря 2022 года	(240)	(544)	(1,766)	(2,550)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(4,905)	(68)	(182)	(5,155)
Новые обязательства	(10,108)	–	–	(10,108)
Обязательства, срок действия которых истек	3,246	5	36	3,287
Переводы в Этап 1	(2,904)	2,838	66	–
Переводы в Этап 2	592	(735)	143	–
Переводы в Этап 3	2	–	(2)	–
Чистое изменение резерва за год	3,171	(3,638)	(645)	888
Курсовые разницы	113	–	–	113
На 31 декабря 2021 года	(8,788)	(1,598)	(584)	(10,970)

44

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

Аккредитивы	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(71)	–	–	(71)
Чистое изменение резерва за год	(88)	–	–	(88)
Курсовые разницы	(2)	–	–	(2)
На 31 декабря 2021 года	(161)	–	–	(161)
Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(731)	(51)	(1,519)	(2,301)
Переводы в Этап 1	(1,584)	863	721	–
Переводы в Этап 2	465	(468)	3	–
Переводы в Этап 3	167	–	(167)	–
Чистое изменение резерва за год	1,083	(877)	(631)	(425)
Курсовые разницы	(486)	159	255	(72)
На 31 декабря 2021 года	(1,066)	(374)	(1,338)	(2,798)

27. Управление рисками

Введение

Деятельность Банка сопряжена с рисками. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и измерения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его работой и обязательствами. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения цены, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Системы управления рисками

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

Совет Директоров

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

Принципы

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

В Банке процедура управления риском в банке включает принцип «3-х линий защиты» и выполняется тремя разными подразделениями, организационно независимыми друг от друга.

Контроль рисков

Подрядители рисков отвечают за контроль за соблюдением принципов, политик управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения организации контроль рисков, включая контроль размеров померенных рисков, позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

Управление АЛМ

Управление АЛМ является первой линией защиты по риску ликвидности, процентному риску и риску достаточности капитала. Управление АЛМ и Управление ликвидности также несут ответственность за валютный риск Банка.

45



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 Г.

Акционерное Общество «Bereke Bank» | Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Выведение (продолжение)

Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита является третьей линией защиты. Процессы управления рисками, происходящие в Банке, ежегодно аудируются Службой внутреннего аудита, который проводит как ассерционную проверку, так и выполнение этик-процедур Банком. Управление внутренним аудитом охватывает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших финансовых убытков от скандалов статистически возможных. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также максимизирует «находящиеся спящими», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основываются на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегические желания менеджмента и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и отраслей.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация предоставляется с пояснениями Правлению и руководителем каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключая на установленных лимитов риска, стоимости с учетом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений. Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Системы риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемому спросу.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Кредитные концентрированные риски

Концентрация риска возникает в случае, когда риск контрагента осуществляется в отношении одного лица, или же деятельность ведется в одной географической зоне, или контрагенты относятся к аналогичным экономическим характеристикам, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают влияние на способность этих контрагентов выполнять договорные обязательства. Концентрация риска отражает относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрированным рискам, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая первоначальный пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которые он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Акционерное Общество «Bereke Bank» | Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимовыгодности и соглашений с предоставлением обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Внимательное обеспечение и иных методов снижения риска раскрыто в Примечании 8.

Отзыв обеспечения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, введенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недолучений денежных средств, которые аннулируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приближенного значения. Недолучение денежных средств – это разница между ожидаемыми потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и действительными потоками, которые организация ожидает получить. Механизмы расчета ОКУ описаны ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)
Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признанные активы не были прекращены, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, обратная риску дефолта, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на дату-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, подлежащих по условиям договора или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и дефолта (EAD)
Величина, обратная риску дефолта, представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусматриваемыми договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Уровень потерь при дефолте (LGD)
Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолта по финансовому инструменту, возникающая в течение 12 месяцев после отчетной даты ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Акционерное Общество «Bereke Bank» | Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании указанного выше процесса Банк обновляет предоставление на кредиты в следующие группы:

При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные активы, кредитный риск по которым увеличился до такой степени, что они были переведены на Этап 2.

Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные активы, кредитный риск по которым увеличился до такой степени, что они были переведены на Этап 3.

Кредиты, которые являются кредитно-обеспеченными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПСКО активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обеспечение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признаются производные выручка, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

ПСКО:

Отрицательный дефолт и аннулирование

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, отозвал его в Этапу 3 (кредитно-обеспеченные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик прекратил предусматриваемые договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении риска в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент зачисления оприходованного для обеспечения инструмента платежа, указанного в описанных соглашениях, не был произведен.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает риск событий, которые могут указывать на то, что ограда является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли отозвать активы в Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подальшим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- внутренний рейтинг заемщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту (26 рейтингов);
- наличие информации о значительных финансовых затруднениях заемщика;
- наличие форс-мажорных обстоятельств у заемщика;
- отсутствие актуальной подписанной финансовой отчетности;
- нарушение условий договора;
- приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- смерть заемщика;
- списание части и (или) всей суммы заложенности заемщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- продажа займов со значительным дисконтом;
- вынужденная реструктуризация займа;
- долги (или юридическое лицо в составе группы компаний) издала заявление о банкротстве или объявила себя банкротом;
- иные ситуации предусматриваемые стандартами МСФО.



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 г.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и его/их последствий (продолжение)

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «высшими» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не выполнялся как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив в Этап 2 или Этап 1 в случае его «выявления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Применение внутренних рейтингов и оценки риска неплатежеспособности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом кредитных рисков Банка. Для основных портфелей, в которых имеют уровень внутреннего рейтинга в диапазоне от 1 до 26, Банк использует следующие модели. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается доверительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используются информация национальные и международные рейтинговые агентства. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозируемую информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сегмента.

Качественные и межбанковские отношения

Качественные и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, брокеры-агенты, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга, как показано в таблице ниже.

Классификация кредитования и кредитование протранзитом малых банков

Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает историческую, текущую и прогнозируемую информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с проитоками и планами, подготовленными в рамках клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовой результативности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, на основе уделяется большее внимание.
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчеты независимых аналитиков, цены образования на рынке облигаций или цен срочных вклада.
- Мировоззренческая информация.
- Другая информация и предоставляемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от объема/размера Банка риска и сложности, и размера клиента.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Уровень внутреннего рейтинга	Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)	Описание уровня внутреннего рейтинга
1	AAA/AAA+/AA+/A+	
2	A	
3	A-	
4	A-	
5	BBB+	Минимальный кредитный риск
6	BBB	
7	BBB	
8	BBB-	
9	BB+	
10	BB+	
11	BB	
12	BB	
13	BB-	
14	B+	Низкий кредитный риск
15	B+	
16	B	
17	B-	
18	B-	
19	CCC+	
20	CCC	Средний кредитный риск
21	CCC	
22	CCC-	
23	CC	
24	C	Высокий кредитный риск
25	C	
26	RD/D	Дефолт

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

Потребительское кредитование включает в себя кредитование на цели, не связанные с коммерческой и предпринимательской деятельностью, и отражает как способность клиента увеличить свою платежеспособность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для событий 12-месячных OKU. Для активов Этапа 2, финансовых активов показателем EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обеспечения, и отражает как способность клиента увеличить свою платежеспособность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для событий 12-месячных OKU. Для активов Этапа 2, финансовых активов показателем EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. Банк не ограничивает максимальную сумму кредитных убытков договорным сроком для полной уведомления и вместо этого рассчитывает OKU на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по увеличению кредитного риска, предпринятых Банком, что может предсказывать увеличение или снижение кредитных убытков. Прогнозная ставка, используемая для дисконтирования OKU по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску. Такая ставка учитывает то, что многие кредиты выплачиваются в полном объеме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте

В случае кредитования показателем LGD оценивается момент рассроченных платежей, а также даны ряд в три месяца менеджерами по работе с клиентами и пересчитывается и утверждается департаментом рисков Банка.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются ожидаемые уровни LGD.

Банк объясняет свои различные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, включая сезоны (например, вид продукта, виды обеспечения), а также кредитные гарантии.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Проверка основных исходных данных включает изменение стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, цены на товары, статус платежей или другие факторы, влияющие на убыток в случае ипотечного кредитования, цены на товары, статус платежей или другие факторы, влияющие на убыток в случае ипотечного кредитования.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапы 1, 2 и 3 и ПСКО.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются OKU. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обеспечение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных OKU или OKU за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель внутреннего кредитного рейтинга за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился с момента первоначального признания более чем на 5 пунктов на дату оценки OKU.

Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В случае оценки OKU на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Оценка резерва под OKU на индивидуальной основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает OKU либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает OKU на индивидуальной основе, включают следующие:

- все активы Этапа 3, являющиеся индивидуально существующими, независимо от класса финансовых активов;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предпринимательского бизнеса;
- календарные и межбанковские отношения (например, срочные и банковские депозиты, денежные средства и долговые инвестиционные цели), основанные по дисконтированной стоимости и по ССФО;
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

Для расчета величин индивидуального резерва по платежеспособности с увеличением кредитного качества (включая обеспечение) оцениваются ожидаемые кредитные потери для различных сегментов погашения/реструктурирования платежеспособности по всем договорам заемщика на основе вероятности по вероятности оценки кредитных потерь для различных сценариев.

В рамках резервирования на индивидуальной основе выделяются следующие этапы:

- 1) описание текущей стратегии работы с заемщиком (кредитный или дефолтный);
- 2) описание сценария погашения платежеспособности и вероятности их наступления;
- 3) моделирование денежных потоков в разных сценариях.



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 Г.

Акционерное Общество «Bereke Bank» | Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ на индивидуальной основе (продолжение)

На начальном этапе, исходя из всей имеющейся на момент проведения расчетов информации, производится экспертная оценка наиболее вероятных сценариев по снижению кредита. В зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком (кредитная или дефолтная) могут быть рассмотрены различные сценарии.

Для заемщиков с кредитной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) сценарий «кредитная стратегия» означает полный погашение кредита по графику погашения/прогнозируемому графику погашения с учетом планируемой реструктуризации;
- 2) сценарий «дефолтная стратегия» – денежные потоки, охватываемые от реализации залогового имущества или другого способа возврата/реструктурирования задолженности согласно оценке Банка;
- 3) сценарий «100% потери по кредиту»;
- 4) сценарий «мониторинговый» – сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

Для заемщиков с дефолтной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) сценарий «дефолтная стратегия» – денежные потоки, охватываемые от реализации залогового имущества или другого способа возврата/реструктурирования задолженности согласно оценке Банка;
- 2) сценарий «100% потери по кредиту»;
- 3) сценарий «мониторинговый» – сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

Оценка резервов под ОКУ на коллективной основе

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- кредиты Этапа 1 и 2;
- индивидуально неуступенные кредиты Этапа 3.

Коллективная оценка резервов под обеспечение финансовых активов и обязательствам кредитного характера осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со сложившейся практикой кредитного риска.

ПД рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе исторических статистических данных, доступных на дату оценки без чрезмерных затрат и усилий. Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основе теории Маркова.

В основе LGD лежит мультипликативный коэффициент восстановления – ожидаемый процент суммы восстановлений заемщиков, переведших на просрочку более 90 дней в течение анализируемого периода. Аналитический период составляет не менее 60 месяцев.

Мультипликативный коэффициент восстановления рассчитывается исходя из исторических данных по заемщикам, переведших на просрочку более 90 дней, и данным по восстановленным суммам в последующие месяцы развития в определенном месяце. В категорию убытка переводятся все займы оного типа и заемщики, по которым в течение анализируемого периода была зафиксирована просрочка более 90 дней. LGD изменяется со временем в зависимости от выхвата и стоимости залогового обеспечения. Ключевые элементы коэффициента LGD являются временной аспект (длина периода EAD на обеспеченную и необеспеченную часть) и изменение стоимости обеспечения с течением времени (в случае таких залогов как недвижимое имущество, стоимость может оставаться неизменной). В случае отсутствия залогового обеспечения по финансовому инструменту и достоящих исторических данных по дефолту Банк применяет экспертную оценку.

Акционерное Общество «Bereke Bank» | Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ на коллективной основе (продолжение)

При наличии у заемщика текущей балансовой задолженности по кредитам оценка резервов по обязательствам кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного заемщика, в зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком. Для оценки значительного увеличения кредитного риска в качестве даты первоначального признания для целей применения требований к резервированию используется дата, на которую Банк принимает на себя безусловное обязательство.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, применяются в зависимости от сегмента заемщика. Расчет ожидаемых кредитных убытков для обязательств кредитного характера рассчитывается на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от размера обязательств кредитного характера.

Индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера осуществляется в зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком (кредитная или дефолтная) с учетом вероятности исполнения Банком усложненного обязательства перед бенефициаром.

По всем обязательствам кредитного характера заемщиком с задолженностью, являющейся существенной и обеспеченной, Банк осуществляет:

- оценку времени и сумм ожидаемых денежных поступлений и ожидаемого выбытия денежных средств;
- оценку разницы между текущей приведенной стоимостью ожидаемых денежных потоков и приведенной стоимостью ожидаемых денежных поступлений в рамках каждого сценария.

Возможна индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера на основе мотивированного суждения с учетом вероятности использования заемщиком денежных средств Банка в случае, если поступление денежных потоков невозможно:

- если по заемщику принята кредитная стратегия – по усложненным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится на коллективной основе, но кредитным активам оценки является разницей между текущей приведенной стоимостью ожидаемых денежных потоков и приведенной стоимостью ожидаемых денежных поступлений, либо применяется ставка резервирования по балансовой задолженности;
- если по заемщику принята дефолтная стратегия – по усложненным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится аналогично оценке резервов по балансовой задолженности.

Подход к расчету резервов по обязательствам кредитного характера на коллективной основе основывается на трех этапах резервирования по активам, используемым для одобрения кредитов.

Простая информация

В своих моделях расчета ОКУ Банк использует широкий спектр прогностической информации в качестве исходных экономических данных, включая котировки цен на нефть Brent, прогнозы анализа потребительских цен, уровня безработицы и курса доллара США к тенге.

Для получения прогностической информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты).

Акционерное Общество «Bereke Bank» | Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитные качества по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлено анализ кредитного качества в разрезе классов активов по основным и кредитным сегментам отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Классы активов	Этап	Цена	Рейтинг				Дефолт	Итого
			с минимальным кредитным риском	с низким кредитным риском	с умеренным кредитным риском	с высоким кредитным риском		
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	347,772	–	23,421	–	–	371,193
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8							
- Коммерческое кредитование	Этап 1	13,605	244,810	74,109	–	–	–	332,524
	Этап 2	–	6,122	4,490	1,499	–	–	12,111
	Этап 3	–	–	–	–	–	–	16,047
- Специализированное кредитование	ПККО	–	–	–	–	–	–	1,153
	Этап 1	6	15,436	37,227	–	–	–	52,663
	Этап 2	–	1,234	3,586	472	–	–	5,292
	Этап 3	–	–	–	–	–	–	18,280
	ПККО	–	–	–	–	–	–	3,997
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9							
- оцениваемые по СПСГА	Этап 1	–	3,149	–	–	–	–	3,149
Итого			364,532	267,602	142,833	1,971	39,377	836,315

По состоянию на 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты со средним кредитным риском представлены корреспондентскими счетами в российских банках ПАО «Сбербанк России» и «Агропромбанк» (Акционерное общество) на общую сумму 20,205 миллиона тенге, а также срочным вкладам сроком погашения до 90 дней в ПАО «Сбербанк России» в размере 3,216 миллиона тенге. По состоянию на дату выпуска финансовой отчетности все счета в ПАО «Сбербанк России» были закрыты Банком.

В таблице далее представлена информация о качестве кредитных и розничных кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Классы активов	Этап			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	694,171	6,812	11,719	712,702
Просроченные на срок менее 30 дней	15,939	1,373	2,598	19,910
Просроченные на срок 30-60 дней	–	–	6,094	6,094
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	–	9,190
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	–	21,582
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	–	25,239
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	710,110	14,279	72,857	797,246
Обязательный резерв под ОКУ	(10,332)	(2,410)	(51,007)	(63,749)
Итого кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под убыток от обеспечения	699,778	11,869	21,850	733,497



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 Г.

Акционерное Общество «Bereke Bank» | Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитные качества по классам финансовых активов (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Прим.	Рейтинг связи- выдаче кредитным риском	Рейтинг по времени кредитным риском	Рейтинг связи- выдаче кредитным риском	Рейтинг по времени кредитным риском	Дефолт	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств						
5	Этап 1	1,308,006	-	-	-	1,308,006
Средства в кредитных организациях						
6	Этап 1	38,207	19,086	-	-	57,293
Кредиты клиентам, оказываемые по амортизированной стоимости						
8	Этап 1	56,420	680,095	80,458	1,371	788,344
	Этап 2	1,012	19,467	4,912	1,749	27,160
	Этап 3	-	-	-	27,810	27,810
	ПКСКО	-	-	-	3,033	3,033
Специализированные кредитование						
	Этап 1	6	56,111	33,944	4	90,665
	Этап 2	-	634	2,802	2,191	5,627
	Этап 3	-	-	-	16,740	16,740
	ПКСКО	-	-	-	3,506	3,506
Денежные инвестиционные ценные бумаги - оцениваемые по ССЛГА						
9	Этап 1	374,565	-	-	-	374,565
Денежные инвестиционные ценные бумаги - оцениваемые по амортизированной стоимости						
	Этап 1	16,680	-	-	-	16,680
Итого		1,784,826	745,413	122,116	5,315	51,089

В таблице далее представлена информация о составе корпоративных и розничных кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Нипрозорченные	1,136,121	5,702	10,273	1,152,096
Прозорченные на срок менее 30 дней	17,229	857	974	19,060
Прозорченные на срок 30-89 дней	-	7,148	1,260	9,008
Прозорченные на срок 90-179 дней	-	-	3,075	3,075
Прозорченные на срок 180-360 дней	-	-	3,569	3,569
Прозорченные на срок более 360 дней	-	-	17,253	17,253
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1,153,350	14,307	40,406	1,208,063
Оценочный резерв по ОКЗ	(15,968)	(1,968)	(26,517)	(44,453)
Итого кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценивания	1,137,382	12,339	13,889	1,163,610

Акционерное Общество «Bereke Bank» | Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитные качества по классам финансовых активов (продолжение)

Ниже представлены концентрации финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Казахстан страны	Итого	Казахстан страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	398,379	23,540	421,819	1,199,498
Средства в кредитных организациях	-	-	35,637	21,636
Торговые ценные бумаги	-	-	148,459	-
Прочие финансовые активы	-	-	17	1,003
Кредиты и авансы клиентам	1,175,470	-	1,175,470	183
Инвестиционные ценные бумаги	3,181	-	3,181	391,245
Прочие финансовые активы	4,994	2,995	7,989	2,066
Итого активы	1,581,944	26,535	1,689,429	3,902,654
Обязательства				
Средства кредитных организаций	88,538	1,492	90,030	204,046
Средства корпоративных клиентов	863,070	4,607	867,677	1,570,181
Средства физических лиц	176,896	32,982	209,878	1,032,915
Депозиты зрелые	-	-	-	510,170
Обязательства перед ипотечной организацией	386,086	-	386,086	386,652
Прочие финансовые обязательства	19,185	153	19,338	23,659
Итого обязательства	1,503,668	39,234	1,549,299	3,726,623
Чистая балансовая позиция	78,199	(12,699)	65,560	177,031

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрыты, указанные в таблице, ниже взаимозачет финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачетываются в отчете о финансовом положении Банка; или
 - являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которое распространяется на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачетываются ли они в отчете о финансовом положении.
- Схожие соглашения включают соглашения о купире производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «фронт» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «фронт», сделки обратного «фронт», соглашения о зинвестировании и предоставлении в заем ценных бумаг.
- Банк получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обремененных на рынке, в отношении следующих сделок:
- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах;
 - сделки «фронт», сделки обратного «фронт».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, по долгов не возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предусматривают высокую контрагентную ликвидность соответствующего актива в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Акционерное Общество «Bereke Bank» | Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Половые суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые взаимозачетываются в отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/обязательств		Согласованные суммы, которые не были взаимозачетаны в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Половые суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые взаимозачетываются в отчете о финансовом положении	Половые суммы признанных финансовых обязательств и обязательств в отчете о финансовом положении	Половые суммы признанных финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Отрицательные суммы признанных финансовых обязательств/обязательств в отчете о финансовом положении	Активные суммы признанных финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Пассивные суммы признанных финансовых обязательств/обязательств в отчете о финансовом положении	
Кредиты, выданные клиентам	96,922	-	96,922	-	(13,286)	83,636	
Всего финансовых активов	96,922	-	96,922	-	(13,286)	83,636	

Текущие счета и депозиты клиентов	13,286	-	13,286	(13,286)	-	-	
Всего финансовых обязательств	13,286	-	13,286	(13,286)	-	-	

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Половые суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые взаимозачетываются в отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/обязательств		Согласованные суммы, которые не были взаимозачетаны в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Половые суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые взаимозачетываются в отчете о финансовом положении	Половые суммы признанных финансовых обязательств и обязательств в отчете о финансовом положении	Половые суммы признанных финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Отрицательные суммы признанных финансовых обязательств/обязательств в отчете о финансовом положении	Активные суммы признанных финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Пассивные суммы признанных финансовых обязательств/обязательств в отчете о финансовом положении	
Кредиты, выданные клиентам	5,052	-	5,052	-	(4,247)	1,405	
Депозитная задолженность по сделкам обратного «фронт»	315,060	-	315,060	(315,060)	-	-	
Всего финансовых активов	320,112	-	320,112	(315,060)	(4,247)	1,405	

Текущие счета и депозиты клиентов	4,247	-	4,247	(4,247)	-	-	
Кредиторская задолженность по сделкам «фронт»	510,170	-	510,170	(510,170)	-	-	
Всего финансовых обязательств	514,417	-	514,417	(514,417)	-	-	

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности — это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность к различным источникам финансирования на рынке капитала. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и систематический мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. Политика по управлению риском ликвидности рассмотрена в Приложении и утверждена Советом директоров.



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 г.

Акционерное Общество «Bereke Bank» | Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- сбалансированное управление активами и обязательствами;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Банка, его дочерними лицами и подразделениями Банка;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующий размер, притока бизнеса и финансовую ситуацию Банка;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшихся до погашения

Нижеприведенные таблицы содержат информацию о неконтингируемых потоках денежных средств по неконтингируемым финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и неприписанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные неконтингируемые потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

	До 6 месяцев		От 6 месяцев до 1 года		От 1 года до 3 лет		Выше 3 лет	Итого
	в конце периода	в начале периода	в конце периода	в начале периода	в конце периода	в начале периода		
Средства кредитные организации	2,353	4,194	5,083	101,750	-	-	-	113,380
Средства порпортивных клиентов	59,955	214,230	274,729	389,835	3,925	11,985	954,609	2,108,704
Средства физических лиц	50,136	70,319	67,316	22,031	1,098	4	-	124,594
Обязательства перед дочерней организацией	3,064	15,387	18,608	75,603	114,817	294,700	521,459	-
Обязательства по прочим финансовым обязательствам	170	573	668	1,543	-	-	-	2,954
Прочие финансовые обязательства	5,770	940	3,170	6,307	117	-	-	16,304
Итого неконтингируемые финансовые обязательства	121,448	305,643	369,374	597,069	119,327	306,689	1,819,550	-
Условные обязательства кредитного характера	197,679	-	-	-	-	-	-	197,679

58

Акционерное Общество «Bereke Bank» | Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшихся до погашения (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

	До 6 месяцев		От 6 месяцев до 1 года		От 1 года до 3 лет		Выше 3 лет	Итого
	в конце периода	в начале периода	в конце периода	в начале периода	в конце периода	в начале периода		
Средства кредитные организации	57,913	22,740	14,114	2,273	24,406	132,802	254,248	-
Прочие финансовые инструменты, расчеты по которым проводятся на валютной основе	-	-	-	-	-	-	-	-
- суммы в уплате по договорам	19,740	-	-	-	-	-	-	19,740
- суммы к получению по договорам	(20,760)	-	-	-	-	-	-	(20,760)
Средства порпортивных клиентов	731,066	298,514	481,713	104,766	13,336	18,051	1,647,466	-
Средства физических лиц	281,898	272,362	264,490	270,988	6,854	360	1,096,472	-
Долгосрочные депозиты	503,803	7,514	-	-	-	-	511,317	-
Обязательства перед дочерней организацией	3,889	13,164	15,972	74,653	114,245	332,653	554,576	-
Обязательства по прочим финансовым обязательствам	295	766	791	2,379	374	-	4,605	-
Прочие финансовые обязательства	307	164	7,292	7,099	4,568	125	19,655	-
Итого неконтингируемые финансовые обязательства	1,578,151	615,724	784,532	461,218	163,803	483,991	4,087,219	-
Условные обязательства кредитного характера	635,745	-	-	-	-	-	-	635,745

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о неконтингируемых потоках денежных средств по неконтингируемым финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и неприписанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора, за исключением депозитов клиентов. В отношении договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии со статьей 765 Гражданского Кодекса Республики Казахстан, выданный заемщик право изъять свои средства, сберегательные, условные депозиты и депозиты до востребования по Банку по первому требованию, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк обязан вернуть срочные и/или условные вклады или их часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегательные вклады — не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать ликвидную часть сумм активов в течение определенного отрезка времени.

В 2022 году Банком были получены значительные срочные депозиты от Материнской компании и связанных сторон (Фрагменты 12, 13 и 29). Существенное влияние этих средств может отрицательно сказаться на ликвидности Банка. Руководство считает, что в оборотном будущем объем финансирования Банка сократится на приемлемом уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

59

Акционерное Общество «Bereke Bank» | Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставки вознаграждения, стоимость финансовых инструментов и т. д.). Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелем ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и рисками устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Риск изменения процентной ставки возникает преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе процентного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (сто) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, и позиций по процентным активам и обязательствам, охватываемым на срок до декабри месяца, существующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, может быть представлен следующим образом:

	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок вознаграждения	(543)	(543)	(2,009)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	543	543	2,009	2,009

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, и процентного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (сто) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) с использованием модифицированной дюрации может быть представлен следующим образом:

	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(20)	(106)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	19	108	4,417

Чувствительность отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения за один год, рассчитанной на основании портфеля финансовых активов и финансовых обязательств с наибольшей процентной ставкой, выходящих на 31 декабря 2022 и 2021 годов. Чувствительность капитала к мультипериодным изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2022 и 2021 годов рассчитана путем переноса денежных финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения рыночных допущения являются параллельными.

60



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 г.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

	До истечения срока							Итого
	влияет и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Восприимчивые		
Прогнозируемые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	269,688	–	–	–	–	161,131	–	421,819
Кредиты и влиять клиентам	9,520	107,008	104,327	407,728	546,887	–	–	1,175,470
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	3,149	–	–	2	–	3,151
	279,208	107,008	107,476	407,728	546,887	161,133	–	1,600,440
Прогнозируемые обязательства								
Средства кредитных организаций	167	–	–	88,371	–	–	–	1,492 90,030
Средства корпоративных клиентов	10,205	208,937	220,972	371,584	1,069	57,910	–	867,677
Средства физических лиц	7,585	69,653	66,583	21,856	–	–	–	44,201 209,878
Обязательства перед ипотечной организацией	2,386	7,832	8,803	83,489	254,376	–	–	356,086
	20,343	286,622	296,358	565,300	255,445	103,603	–	1,523,671
	249,865	(175,614)	(188,882)	(157,572)	291,442	57,530	–	76,709

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

	До истечения срока							Итого
	влияет и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Восприимчивые		
Прогнозируемые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	928,941	–	–	–	–	456,171	–	1,385,112
Средства в кредитных организациях	209	11,646	–	13,587	–	31,791	–	57,293
Торговые ценные бумаги	137,394	9,725	1,340	–	–	–	–	148,459
Кредиты и влиять клиентам	21,668	235,113	287,621	825,654	785,839	–	–	2,125,895
Инвестиционные ценные бумаги	92,934	77,946	60,161	151,267	8,935	–	–	2 391,245
	1,181,206	334,430	319,122	990,508	794,774	487,964	–	4,108,004
Прогнозируемые обязательства								
Средства кредитных организаций	4,213	22,720	14,087	23,139	105,605	53,737	–	223,501
Средства корпоративных клиентов	83,886	270,839	459,222	100,681	13,318	666,883	–	1,994,829
Средства физических лиц	33,916	278,843	233,660	232,455	8	280,946	–	1,059,828
Долговые ценные бумаги организации	510,170	–	–	–	–	–	–	510,170
	2,607	6,818	8,542	82,598	284,087	–	–	384,652
	(354,792)	(379,220)	(715,511)	(438,873)	(403,018)	(1,003,566)	–	(3,772,980)
	346,414	(244,709)	(396,369)	531,633	391,736	(513,602)	–	335,054

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютном курсе. В Банке используются валюты по позиции в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

По состоянию на 31 декабря 2022 года в связи с превышением финансовых обязательств, выраженных в рублях, над финансовыми активами в рублях Банк нарушает предельные нормативы по срочной валютной ликвидности по рублю к4-4, который составил 0,74% при минимальном нормативе 1% к4-6, который составил 0,57% при минимальном нормативе 0,8%.

На дату выпуска финансовой отчетности, с учетом исполнения Плана мероприятий, утвержденного Правлением Банка и согласованного с Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, Банк выполняет предельные нормативы по срочной валютной ликвидности.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

	Алматы СНПА		Евро		Прочие валюты		Итого
	Тенге	США	Рубль	Доллар	Рубль	Итого	
Денежные средства и их эквиваленты	285,954	4,495	1,665	128,258	1,347	–	421,819
Кредиты и влиять клиентам	1,158,358	15,398	315	1,299	–	–	1,175,470
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	3,149	–	–	3,149
Прочие финансовые активы	332	5,300	2,172	67	238	–	3,209
Всего финансовых активов	1,444,644	25,173	4,182	132,873	1,585	–	1,600,442
Средства кредитных организаций	90,030	–	–	–	–	–	90,030
Средства клиентов	911,771	12,418	859	149,534	2,973	–	1,077,555
Обязательства перед ипотечной организацией	356,086	–	–	–	–	–	356,086
Прочие финансовые обязательства	19,076	128	32	22	–	–	19,258
Всего финансовых обязательств	1,376,963	12,546	891	149,556	2,973	–	1,542,929
Чистая позиция	67,681	12,627	3,261	(16,683)	(1,388)	–	65,498

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

	Алматы СНПА		Евро		Прочие валюты		Итого
	Тенге	США	Рубль	Доллар	Рубль	Итого	
Денежные средства и их эквиваленты	578,135	678,179	92,011	32,046	4,741	–	1,385,112
Средства в кредитных организациях	45,633	9,931	1,722	7	–	–	57,293
Торговые ценные бумаги	148,459	–	–	–	–	–	148,459
Кредиты и влиять клиентам	1,079,993	124,263	5,162	16,477	–	–	1,212,895
Инвестиционные ценные бумаги	289,578	98,023	1,004	2,640	–	–	391,245
Прочие финансовые активы	2,666	–	–	–	–	–	2,666
Всего финансовых активов	3,043,864	910,396	99,899	51,170	4,741	–	4,110,070
Средства кредитных организаций	202,371	21,126	–	4	–	–	223,501
Средства клиентов	1,594,539	893,887	102,012	59,733	4,486	–	2,548,657
Долговые ценные бумаги организации	510,170	–	–	–	–	–	510,170
Обязательства перед ипотечной организацией	384,652	–	–	–	–	–	384,652
Прочие финансовые обязательства	20,904	2,992	89	44	–	–	23,659
Всего финансовых обязательств	2,712,666	917,605	102,101	59,781	4,486	–	3,790,539
Валютные производные инструменты, заключенные в целях управления риском	(20,000)	27,334	–	(7,802)	–	–	(466)
Чистая позиция	331,198	20,123	(2,202)	(16,413)	255	–	312,962

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные открытые валютные позиции на 31 декабря. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на прибыль до налогообложения.

Валюта	2022 год		2021 год	
	Увеличение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Увеличение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	+15%	1,094	+15%	3,019
Евро	+15%	489	+15%	(330)
Российский рубль	+15%	(2,502)	+15%	(2,462)
Прочие валюты	+15%	(208)	+15%	38



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 г.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валюта	2022 год		2021 год	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	-18%	(1,894)	-15%	(3,019)
Евро	-18%	(489)	-15%	336
Российский рубль	-18%	2,502	-15%	2,462
Английский фунт стерлингов	-18%	208	-15%	(58)

Операционный риск

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

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет рыночную и процедуру как для первоначальной оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и ценных бумаг, оцениваемых по СПСД, производных финансовых инструментов, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, согласно учетной политике Банка. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при первоначальной оценке, сопоставляя информацию в основных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Иерархически Банк представляет результаты оценки Комитету по вопросам внутреннего аудита и независимым аудиторами Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

На 31 декабря 2022 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Значительных котировок на наиболее ликвидных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых котировок на ликвидных рынках (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых котировок на ликвидных рынках (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2022 года	-	3,071	-	3,071
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 года	56,626	371,193	-	427,819
Кредиты и являясь клиентом	31 декабря 2022 года	-	1,687,320	61,227	1,748,547
Прочие финансовые активы	31 декабря 2022 года	-	-	7,989	7,989
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2022 года	-	88,034	-	88,034
Средства клиентов	31 декабря 2022 года	-	1,024,302	-	1,024,302
Обязательства перед ипотечной организацией	31 декабря 2022 года	-	356,086	-	356,086
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	-	-	19,258	19,258

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

На 31 декабря 2021 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на наиболее ликвидных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых котировок на ликвидных рынках (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых котировок на ликвидных рынках (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2021 года	-	305,846	68,717	374,563
Торговые ипотечные бумаги	31 декабря 2021 года	-	147,120	1,339	148,459
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2021 года	-	1,020	-	1,020
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 года	77,106	1,308,006	-	1,385,112
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2021 года	-	56,210	-	56,210
Кредиты и являясь клиентом	31 декабря 2021 года	-	2,030,531	64,978	2,095,509
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2021 года	17,451	-	-	17,451
Прочие финансовые активы	31 декабря 2021 года	-	-	2,966	2,966
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2021 года	-	185,949	-	185,949
Средства клиентов	31 декабря 2021 года	-	2,657,166	-	2,657,166
Договора репо	31 декабря 2021 года	-	510,447	-	510,447
Обязательства перед ипотечной организацией	31 декабря 2021 года	-	384,652	-	384,652
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	-	-	28,477	28,477

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 Г.

Акционерное Общество «Bereke Bank» | Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости (продолжение)

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Измеренная по рыночной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Измеренная по рыночной стоимости
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	421,819	421,819	–	1,385,112	1,385,112	–
Средства в кредитных организациях	–	–	57,293	56,210	56,210	(1,083)
Кредиты и авансы клиентам	1,175,470	1,118,547	(56,923)	2,123,893	2,095,909	(28,986)
Инвестиционные ценные бумаги, оцененные по амортизированной стоимости	–	–	–	16,680	17,451	771
Прочие финансовые активы	7,289	7,289	–	2,566	2,066	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	90,030	90,030	–	223,501	185,949	37,552
Средства клиентов	1,077,555	1,077,555	–	2,654,657	2,657,166	(2,509)
Долговые расписания	–	–	–	510,170	510,447	(277)
Обязательства перед дочерней организацией	356,086	356,086	–	384,652	384,652	–
Прочие финансовые обязательства	19,258	19,258	–	23,559	23,659	–
Итого измеренные по амортизированной стоимости			(56,923)			4,068

Модели оценки и допущения

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

Активы, отраженные стоимостью котировок биржевых рынков на балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года), допущается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется в случае до востребования и депозитов без установленного срока погашения.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо рыночной оценки, предоставляется, главным образом неконтролируемым акциям или долевыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают количественно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Некогда данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся сроков и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцененные по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котировочных облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотировочных инструментов, кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, средств корпоративным клиентам и физических лиц, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством амортизированной будущей денежной суммы с использованием ставок, существующих в настоящий момент по замалочности в аналогичных условиях, кредитным рискам и сроком погашения.

67

Акционерное Общество «Bereke Bank» | Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцененные по амортизированной стоимости (продолжение)

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2022 года:

- ставки дисконтирования от 19,0% до 19,8% в год и от 5,4% до 6,8% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам, выраженным в тенге и в иностранной валюте, соответственно (на 31 декабря 2021 года от 17,0% до 23,7% в год и от 3,1% до 4,5% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 14,5% до 26,2% и от 1,5% до 6,7% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам, выраженным в тенге и в иностранной валюте, соответственно (на 31 декабря 2021 года от 17,0% до 23,7% в год и от 4,0% до 6,9% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 7,0% до 11,25% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам, выданным в рамках Программы ипотечного жилищного кредитования 7-20-25 (на 31 декабря 2021 года от 7% до 11,25% в год). Банк применяет номинальные ставки для дисконтирования будущих денежных потоков, применяя допущение по наличию отдаленного сегмента рынка для данной государственной программы;
- ставки дисконтирования 2,5% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по средствам кредитных организаций (на 31 декабря 2021 года 10,5% в год);
- справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости, учитывая права владения микронного негатора денежных средств в соответствии с законодательством Республики Казахстан (Примечания 14 и 27);
- ставки дисконтирования от 4,0% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по обязательствам перед ипотечной организацией, возникшим в рамках Программы ипотечного жилищного кредитования 7-20-25 (на 31 декабря 2021 года 4,0% в год). Банк применяет номинальную ставку для дисконтирования будущих денежных потоков, применяя допущение по наличию отдаленного сегмента рынка для данной государственной программы.

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Материнской компанией Банка является Акционерное Общество «Национальный управленческий холдинг «Байтерек». Стороны, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Российская Федерация через Публичное Акционерное Общество «Обербанк России» контролирует деятельность Банка.

В финансовой отчетности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем контролируемые Правительством Республики Казахстан, включая национальные компании и холдинги. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием средств по вкладам и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по промью/покупке ценных бумаг.

Банк применяет особые условия, которое предоставляет МФО (IAS) 24 «Связанные стороны», позволяющее предоставлять упрощенные раскрытия по операциям с компаниями, связанными с Правительством Республики Казахстан.

68

Акционерное Общество «Bereke Bank» | Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сделка на 31 декабря 2022 и 2021 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанную дату, представлены ниже:

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Материнская компания	находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	–	347,577	–	95,965	20,470	–
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–	2,490	–
Противоположные финансовые активы	–	–	557	–	–	–
Кредиты и авансы клиентам	–	7,738	27	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги	–	3,149	–	–	–	–
Активы по текущему верооятному погашению по умолчанию	–	6,785	–	–	–	–
Прочие активы	–	–	61	–	–	–
Обязательства						
Средства кредитных организаций	–	88,538	–	6,122	–	–
Средства клиентов	199,548	539,293	568	–	136	314
Обязательства перед ипотечной организацией	–	356,086	–	–	–	–
Прочие обязательства	–	5,230	–	450	–	–

Котировочные ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года		
	Клиенты	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	находящиеся под общим контролем	
Денежные средства и их эквиваленты					
Противные ставки	–	0,0-15,75%	–	0,0-6,25%	0,00-8,15%
Средства в кредитных организациях					
Противные ставки	–	–	–	–	3,2-4,25%
Кредиты и авансы клиентам					
Противные ставки	–	15,8%	10,0-13,0%	–	–
Инвестиционные ценные бумаги					
Противные ставки	–	5,4%	–	–	–
Средства кредитных организаций					
Противные ставки	–	10,0%	–	0-9,5%	–
Средства клиентов					
Противные ставки	10,0-15,3%	9,3-10,0%	16,8%	–	0,0-3,0%
Обязательства кредитного характера					
Противные ставки	–	–	–	1,5-3,0%	–

69



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 2022 Г.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	2022 год			2021 год		
	Компания, по общему контролю	находящаяся под контролем материнской компании	Ключевые управленческие персоналы	Компания, по общему контролю	находящаяся под контролем материнской компании	Ключевые управленческие персоналы
Прогонные доходы	1,568	4,785	2	170	172	-
Прогонные расходы	(92,820)	(16,383)	(87)	(4,226)	-	(2)
Компенсационные доходы по выданным гарантиям	-	-	-	121	-	-
Доходы по производным финансовым инструментам	994	38,639	-	2,850	-	-
Чистые расходы по операциям в иностранной валюте	(396,018)	(4)	-	333	227	-
Административные расходы	-	(71)	-	-	-	-
Экономия по корпоративному подоходному налогу	-	4,283	-	-	-	-

В таблицах выше в категории «Материнская компания» представлены операции с Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России» за период с 1 января 2021 года по 31 августа 2022 года, операции с Акционерное Общество «Национальный утилизационный холдинг «Янтарь» за период с 1 сентября 2022 года по 31 декабря 2022 года.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 18 членам (2020 год: 13 членам) ключевого управленческого персонала:

	2022 год	2021 год
Домогочные вознаграждения	1,912	1,708
Заработная плата и прочие вознаграждения выплаты	1,991	1,557
Связанные отчисления и социальный налог	37	314
Выплаты в неденежной форме	286	67
Итого	3,326	3,646

30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

Выпущенные долговые ценные бумаги

Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	21,201
Выпуск	(20,968)
Исключенные операции	(21)
Прочее	(212)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	—

Статья «Прочее» включает эффект неисчисления, но еще не выплаченных процентов по выпущенным облигациям. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

31. Достаточность капитала

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

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

70

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

31. Достаточность капитала (продолжение)

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК (продолжение)

В связи с нарушением нормативов достаточности капитала в течение 2022 года Банк разработал План мероприятий по восстановлению предписанных нормативов и снижению отрицательной позиции в иностранной валюте, согласованный с АРРФР (Приложение 2). Руководство Банка контролирует выполнение Плана мероприятий.

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициенты достаточности капитала k1, k1-2 и k2 на уровне не менее 5,5%, 6,3% и 8%, соответственно, от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и ограниченных рисков. В дополнение к минимальным значениям коэффициентов достаточности капитала установлены значения консервационного буфера в размере 2%.

Расчет коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности капитала k1 рассчитывается как отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, внесенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, внесенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, внесенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Капитал 1 уровня	111,037	356,127
Капитал 2 уровня	—	—
Положительная разница, подлежащая в вычету из собственного капитала	—	—
Итого нормативный капитал	111,037	356,127

Активы и условные обязательства, внесенные с учетом риска, возможные требования и обязательства

	1,182,884	2,201,075
Коэффициент достаточности капитала k1-1	9.39%	16.18%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	9.39%	16.18%
Коэффициент достаточности капитала k2	9.39%	16.18%

По состоянию на 31 декабря 2022 Банк соблюдает коэффициенты достаточности капитала k1, k1-2 и k2, при этом не исполняется консервационный буфер по коэффициенту достаточности капитала k2. Несоблюдение коэффициента достаточности капитала с учетом консервационного буфера организмом Банк на вылату активов.

Также по состоянию на 31 декабря 2022 год имеются нарушения коэффициентов по срочной валютной ликвидности по рублям k4-1, который составил 0.74% при минимальном нормативе 1%; k4-6, который составил 0.57% при минимальном нормативе 0.8% и коэффициента максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями, k3, который составил 27.3%, максимальный норматив которого составляет 25%.

На дату выпуска отчетности Банк соблюдает коэффициенты предписанных нормативов.

В 2021 году коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативные минимумы.

71

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2022 год
(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых сроков до погашения:

	2022 год			2021 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Долговые средства и ил. заимствования	421,819	—	421,819	1,385,112	—	1,385,112
Средства в кредитных организациях	—	—	—	44,243	13,950	58,193
Торговые ценные бумаги	—	—	—	148,439	—	148,439
Производные финансовые инструменты	—	—	—	1,020	—	1,020
Кредиты и авансы клиентам	220,855	954,615	1,175,470	804,349	1,321,546	2,125,895
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССН/СД	3,149	2	3,151	234,511	140,054	374,565
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	—	—	16,680	16,680
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	6,758	—	6,758	144	—	144
Окладные средства	—	46,530	46,530	—	42,772	42,772
Пассивные активы	—	19,752	19,752	—	22,386	22,386
Прочие активы	13,182	4,995	18,177	9,170	7,660	17,000
Итого	665,783	1,025,594	1,691,377	2,027,008	1,564,580	3,591,588
Средства кредитных организаций	1,659	88,371	90,030	94,756	128,745	223,501
Средства корпоративных клиентов	487,696	379,081	866,777	1,481,386	113,323	1,594,829
Средства физических лиц	186,761	23,117	209,878	807,399	251,889	1,059,282
Долгострой	—	—	—	510,170	—	510,170
Обязательства перед ипотечной организацией	18,221	337,865	356,086	16,976	367,676	384,652
Обязательства по ипотечному корпоративному подоходному налогу	—	726	726	—	2,260	2,260
Прочие обязательства	24,955	8,590	33,545	23,286	14,309	37,595
Итого	719,292	838,650	1,557,942	2,074,033	878,202	2,952,235
Чистая позиция	(53,509)	186,234	133,706	(37,025)	686,146	378,521

33. События после отчетной даты

8 марта 2023 года Банк получил уведомление от Управления по контролю за зарубежными активами Министерства финансов Соединенных Штатов Америки об включении в санкционный список Specially Designated Nationals and Blocked Persons List (OFAC SDN List). Список граждан особой категории и запрещенных лиц, управляемый Управлением по контролю за зарубежными активами Министерства финансов Соединенных Штатов Америки.

На дату выпуска финансовой отчетности банком ведется активная работа по возобновлению работы с международными платежными системами, включая Visa и Mastercard и открытию корреспондентских счетов с иностранными банками в долларах США и евро.

72



ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ



ОСНОВНЫЕ БИЗНЕС-КОНТАКТЫ

Департамент	ФИО	Электронный адрес
Сотрудничество с инвесторами		
Управляющий директор	Капбасова Кунсулу Сагдатовна	Kunsulu.Kapbasova@berekeb.kz
Управление стратегии и развития		
Руководитель направления	Бесбаева Гульшат Бейсенбаевна	Culshat.Besbaeva@berekeb.kz
Контакт-Центр АО «Bereke bank»	8(727)250-30-20 с мобильного телефона 5030	

РЕКВИЗИТЫ

БИН	930740000137
БИК	BRKEKZKA
Код	914
Корсчет (ИИК)	KZ82125KZT1001300306
Код ОКПО	28109833
Упр. учета монетарных операций НБ РК	NBRKKZKX
Reuters	SBKZ
КБЕ	14
Свидетельство о постановке на учет по НДС	60001 №0037440 от 20.08.2012г.
Название на английском языке	Bereke Bank Joint Stock Company
Сокращенное	Bereke Bank JSC



ГЛОССАРИЙ

АТМ - Automatic Teller Machine (автоматический банкомат)

SDN - Specially Designated Nationals (Список специально обозначенных граждан и заблокированных лиц)

ESG - Environment, Social, Governance (Экологическое, социальное и корпоративное управление) — это совокупность характеристик управления Банком, при котором достигается вовлечение Банка в решение экологических, социальных и управленческих проблем и устойчивого развития.

MVP - Minimum Viable Product (минимально жизнеспособный продукт)

OFAC - Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов США

PNL - отчёт о прибылях и убытках в разрезе продуктов

WEB версия B-Bank и B-Business - веб-версия сайта
<https://banking.berekebank.kz/>,
<https://business.berekebank.kz/>

АО «НУХ «Байтерек» - АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»

АО «ФРП «ДАМУ» - АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»

БВУ - Банк второго уровня

ВНД - внутренние нормативные документы

ВЭД - внешнеэкономическая деятельность

ИПТ - Информационно-платежный терминал

РК - Республика Казахстан

НБ РК - Национальный Банк Республики Казахстан

СД - Совет Директоров

ЮЛ - юридические лица

ФЛ - физические лица

КБ - Корпоративный блок

РБ - Розничный блок

МВД - Министерство внутренних дел РК

МП B-Bank и B-Business – мобильное приложение B-Bank и B-Business

МПС - международная платёжная система

МСБ – малый и средний бизнес

ЦОН - Центр обслуживания населения - филиал НАО Государственная корпорация Правительство для граждан

