

Акционерное общество «ForteBank»

Отдельная финансовая отчётность

*за год, закончившийся 31 декабря 2023 года,
с аудиторским отчётом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отдельный отчёт о совокупном доходе.....	1
Отдельный отчёт о финансовом положении	2
Отдельный отчёт о движении денежных средств	3-4
Отдельный отчёт об изменениях в собственном капитале.....	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Общая информация	6
2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности	6
3. Существенные положения учётной политики	7
4. Существенные учётные суждения и оценки	16
5. Чистый процентный доход	18
6. Комиссионные доходы/(расходы)	18
7. Чистый доход по операциям с иностранной валютой	19
8. Расходы по кредитным убыткам.....	19
9. Общие и административные расходы.....	20
10. Прочие доходы и расходы.....	20
11. Расходы по корпоративному подоходному налогу	20
12. Денежные средства и их эквиваленты	22
13. Средства в финансовых организациях.....	23
14. Кредиты, выданные клиентам.....	24
15. Инвестиционные ценные бумаги	37
16. Инвестиции в дочерние организации.....	39
17. Основные средства.....	40
18. Нематериальные активы.....	41
19. Прочие активы и прочие обязательства	42
20. Текущие счета и депозиты клиентов	43
21. Средства банков и прочих финансовых организаций.....	43
22. Выпущенные долговые ценные бумаги	44
23. Субординированный долг	45
24. Акционерный капитал	45
25. Прибыль на акцию	46
26. Управление рисками.....	46
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	62
28. Взаимозачёт финансовых инструментов	64
29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.....	65
30. Управление капиталом	65
31. Договорные и условные обязательства	66
32. Операции со связанными сторонами.....	68
33. Анализ по сегментам	69
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов	74



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Аудиторский отчет

НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «ForteBank»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «ForteBank» (далее – «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отдельных отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах неконсолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его неконсолидированные финансовые результаты и неконсолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам

См. примечания 3, 4, 15 и 26 к отдельной финансовой отчетности.

<i>Ключевой вопрос аудита</i>	<i>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</i>
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 42.2% от величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Банк применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Этапам 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка ожидаемых денежных потоков к получению по кредитам выданным клиентам, которые являются кредитно-обесцененными. 	<p>Мы проанализировали основные аспекты изменений в методологии и политиках Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением к анализу собственных специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Для кредитов, выданных клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах. - По выборке кредитов, выданных клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на отдельную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Этапов путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Банком профессиональных суждений. - В отношении индивидуально существенных кредитов, отнесенных к Этапу 1, и индивидуально несущественных кредитов, отнесенных к Этапам 1, 2 и 3, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей PD и LGD, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе. - По выборке приобретенных или созданных кредитно-обесцененных кредитов («ПСКО»), выданных клиентам, резервы под ОКУ по

<p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам и связанной с этим неопределенностью оценки величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, исходя из нашего понимания исторического опыта и доступной рыночной информации.</p> <ul style="list-style-type: none">- Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Банком для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2023 года, с фактическими результатами за 2023 год. <p>Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в отдельной финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>
--	--

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Банка за 2023 год, но не включает отдельную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Банка за 2023 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита отдельной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и отдельной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Прочие сведения

Аудит отдельной финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чей отчет от 31 марта 2023 года содержал немодифицированное мнение о той отчетности.

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

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

При подготовке отдельной 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 отдельной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная 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 отдельной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность 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 отдельной 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 отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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



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

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года



Демет'ев С. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

15 марта 2024 года

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся на 31 декабря 2023 года


(в миллионах тенге)

	Прим.	2023 год	2022 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5	371.237	259.041
Процентные расходы	5	(180.540)	(131.900)
Чистый процентный доход		190.697	127.141
Комиссионные доходы	6	36.141	36.082
Комиссионные расходы	6	(13.115)	(12.250)
Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1.004)	2.056
Чистый (убыток)/доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(44)	340
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	14	(4.787)	(4.477)
Дивиденды полученные		1.852	-
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	31.904	49.822
Прочие доходы	10	5.280	1.928
Непроцентные доходы		56.227	73.501
Расходы по кредитным убыткам	8	(49.840)	(38.408)
Общие и административные расходы	9	(76.707)	(60.182)
Прочие расходы	10	(7.558)	(4.180)
Непроцентные расходы		(134.105)	(102.770)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		112.819	97.872
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11	(170)	(582)
Прибыль за год		112.649	97.290
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход/ (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		18.646	(32.996)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	150	274
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		44	(340)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(298)	665
Чистый прочий совокупный доход/ (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		18.542	(32.397)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
(Убыток)/прибыль по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(803)	488
Итого прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(803)	488
Прочий совокупный доход/ (убыток) за год, за вычетом налогов		17.739	(31.909)
Итого совокупный доход за год		130.388	65.381
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)	25	1,25	1,08

Подписано и утверждено к выпуску от имени Руководства Банка:

Равшан Ирматов
Заместитель Председателя Правления (CFO)

15 марта 2024 года



 Зауре Альбосинова
 Главный бухгалтер – Управляющий директор

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 79 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	700.757	454.654
Средства в финансовых организациях	13	101.430	31.046
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2.313	2.307
Кредиты, выданные клиентам	14	1.370.349	1.165.879
Инвестиционные ценные бумаги:	15		
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		785.562	919.134
<i>Обремененные залогом по сделке «РЕПО»</i>		164.168	68.128
Основные средства	17	56.238	58.655
Нематериальные активы	18	15.466	15.825
Инвестиции в дочерние организации	16	12.597	15.766
Прочие активы	19	37.115	54.363
Итого активов		3.245.995	2.785.757
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	20	2.263.701	2.014.128
Средства банков и прочих финансовых организаций	21	64.675	63.485
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	28	163.523	67.980
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	267.250	249.473
Субординированный долг	23	14.389	16.795
Отложенные налоговые обязательства	11	12.732	13.904
Прочие обязательства	19	35.699	18.123
Итого обязательств		2.821.969	2.443.888
Капитал			
Акционерный капитал	24	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал		23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	24	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	24	(6.037)	(23.776)
Нераспределенная прибыль		77.062	12.644
Итого капитала		424.026	341.869
Итого капитала и обязательств		3.245.995	2.785.757

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	5	348.991	249.125
Процентные расходы выплаченные	5	(160.350)	(114.627)
Комиссионные доходы полученные		36.428	35.907
Комиссионные расходы выплаченные		(13.106)	(12.261)
Чистый реализованный (убыток)/доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1.068)	1.190
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой	7	31.886	48.080
Общие и административные расходы выплаченные		(65.628)	(48.345)
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто, полученные/(выплаченные)		2.162	(2.482)
Дивиденды полученные		1.852	–
Уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Средства в финансовых организациях		(68.040)	19.358
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	1
Кредиты, выданные клиентам		(257.469)	(407.226)
Прочие активы		19.307	6.679
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		263.109	256.831
Средства банков и прочих финансовых организаций		9.121	(9.076)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		95.453	42.789
Прочие обязательства		13.038	(490)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		255.686	65.453
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(2.936)	–
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		252.750	65.453
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(597.850)	(228.745)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		102.804	37.558
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		546.370	176.524
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		–	(6.784)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		4.807	7.548
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6.584)	(7.288)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		2	37
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности		49.549	(21.150)

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 79 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение субординированного долга	29	(2.313)	(3.675)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	24	(49.034)	–
Выпуск долговых ценных бумаг	29	12.862	13.295
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	29	(11.382)	–
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	29	–	(34.306)
Погашение обязательств по финансовой аренде		(760)	(969)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(50.627)	(25.655)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		(5.572)	5.753
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты			
		3	(4)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		246.103	24.397
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года			
		454.654	430.257
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	12	700.757	454.654
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	14	3.022	1.701

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге)

	<i>Акционерней капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределен- ная прибыль/ (накопленные убытки)</i>	<i>Итого капитала</i>
На 1 января 2022 года	332.815	23.651	(3.465)	8.133	(84.646)	276.488
Прибыль за год	–	–	–	–	97.290	97.290
Прочий совокупный убыток за год	–	–	–	(31.909)	–	(31.909)
Итого совокупный доход за год	–	–	–	(31.909)	97.290	65.381
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала						
Дивиденды объявленные (Примечание 24)	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2022 года	332.815	23.651	(3.465)	(23.776)	12.644	341.869
Прибыль за год	–	–	–	–	112.649	112.649
Перенос накопленного резерва по переоценке при выбытии долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(803)	803	–
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	–	–	–	18.542	–	18.542
Итого совокупный доход за год	–	–	–	17.739	113.452	131.191
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала						
Дивиденды объявленные (Примечание 24)	–	–	–	–	(49.034)	(49.034)
На 31 декабря 2023 года	332.815	23.651	(3.465)	(6.037)	77.062	424.026

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 95 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

(в миллионах тенге)

1. Общая информация

Описание деятельности

Данная отдельная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «ForteBank» (далее – «Банк»).

Банк был основан в 1999 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 010017, г. Астана, ул. Достык, д. 8/1. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АФР»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36 на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности, выданной АФР 3 февраля 2020 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. По состоянию на 31 декабря 2023 года некоторые выпущенные ценные бумаги Банка имеют листинг на Люксембургской фондовой бирже, Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange (далее – «АИХ») (31 декабря 2022 года: Люксембургской фондовой бирже, КФБ и АИХ).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 31 декабря 2023 и 2022 годов вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от валюты и вида депозита: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге, сберегательные вклады в тенге – до 20 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк имеет следующие дочерние организации:

Название	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	100,00	100,00
ТОО «ОУСА «Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,00	100,00
ТОО «ОУСА-Г»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,00	100,00
ТОО «ONE Technologies»	Республика Казахстан	Разработка программного обеспечения	100,00	100,00
АО «ForteFinance»	Республика Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем	100,00	100,00

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2023 года господин Утемуратов Б.Ж. являлся бенефициарным собственником 81,82% простых акций Банка (из них 0,2% в виде глобальных депозитарных расписок, находившихся в обращении), находившихся в обращении (31 декабря 2022 года: 84,32%, из них 7,83% в виде глобальных депозитарных расписок, находившихся в обращении), и являлся конечным контролирующим акционером Банка.

Общая часть

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

В данной отдельной финансовой отчетности представлена информация о Банке как об отдельной организации, а не о его Группе. Консолидированная финансовая отчетность АО «ForteBank» за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, доступна для заинтересованных пользователей по официальному адресу Банка.

(в миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

База для определения стоимости

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производных финансовых активов, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учтённых по справедливой стоимости.

Банк подготовил свою отдельную финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчетности

Функциональной валютой отдельной финансовой отчетности Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на её деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчетности.

Все данные отдельной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге, если не указано иное.

Геополитическая ситуация

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и российских граждан. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь или Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам конфликта.

В целях управления страновым риском, Банк контролирует операции с контрагентами в рамках лимитов, установленных коллегиальным органом Банка, которые пересматриваются регулярно.

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах.

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания, остаются высокими. В 2023 году инфляция в Казахстане составила 9,8% (в 2022 году – 20,3%).

В связи с ростом геополитической напряженности в 2022 году, наблюдался существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках.

6 декабря 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») принял решение о повышении базовой ставки до 16,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. По состоянию на 31 декабря 2023 года НБРК принял решение о снижении базовой ставки до 15,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. В течение января-февраля 2024 года НБРК принял решение о снижении базовой ставки до 14,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

Банк продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая конфликт в Украине, влияют на суждения, связанные с оценкой активов и обязательств.

3. Существенные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Банк не применял досрочно какие-либо новые стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу в данной отдельной финансовой отчетности.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Банк впервые применил некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты (если не указано иное). Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправка к МСФО (IAS) 8 – Определение бухгалтерских оценок;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО – «Раскрытие учетной политики»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции.

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Банком досрочно:

- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года;
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года;
- Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 года.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Инвестиции в дочерние организации

Для целей данной отдельной финансовой отчетности при учете инвестиции Банк использует метод первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение.

На конец каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения инвестиций в дочерние организации. Если выявлен любой такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости (цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки; наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке) за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования (т.е. чистой приведенной стоимости в будущем денежных потоков).

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- Либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- Либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные 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 отдельной финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Дата признания

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

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 ССПУ.

Категории оценки 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;
- ССПА;
- ССПУ.

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

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

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Средства в финансовых организациях, кредиты, выданные клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в финансовых организациях, кредиты 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, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентная выручка 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 накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признаётся в составе прочего совокупного дохода. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределённой прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в отдельной финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отдельном отчёте о совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы 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 к оценке ОКУ.

Банк иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2023 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 Национальном банке Республики Казахстан, остатки средств необременные на бирже и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отдельной финансовой отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отдельном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства раскрыты отдельной статьёй в отдельном отчёте о финансовом положении. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») раскрыты в отдельном отчёте о финансовом положении в составе денежных средств и их эквивалентов. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отдельном отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлечённые на условиях займа, отражаются в отдельном отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отдельном отчёте о совокупном доходе в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства банков и прочих финансовых институтов, текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заёмные средства. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отдельного отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Взаимозачёт активов и обязательств

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отдельном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- В ходе обычной деятельности;
- В случае неисполнения обязательства; и
- В случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

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

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять 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 признаётся в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретённым или созданным кредитно-обесценённым (ПСКО) активом. При оценке того, следует ли прекращать 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.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отдельном 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 (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)**Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)****Государственные субсидии**

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены и все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определённых расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются на расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии вычитаются из соответствующих расходов при их отражении в отдельной финансовой отчётности.

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

Основные средства и приобретенные нематериальные активы

Основные средства и приобретенные нематериальные активы отражаются по фактической стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам, незавершённому строительству и активам к установке амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	<u>Годы</u>
Здания	10-100
Компьютерное оборудование	5-7
Транспортные средства	5-7
Прочее	2-25
Нематериальные активы	1-8

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

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

Капитал*Акционерный капитал*

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

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком акций Банка стоимость их приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

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

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

В случае приобретённых или созданных кредитно-обесценённых (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до первоначальной справедливой стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаётся с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отдельном отчёте о совокупном доходе.

Убыток от признания займов, выданных клиентам по ставке ниже рыночных, и доход от амортизации государственной субсидии признаются в одной статье в отдельном отчёте о совокупном доходе.

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определёнными обязанностями 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 неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы (продолжение)

Программы лояльности клиентов

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

Дивидендный доход

Дивиденды признаются, когда установлено право Банка на получение платежа.

Сегментная отчётность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечён в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несёт расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Пересчёт иностранных валют

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на дату отдельного отчёта о финансовом положении. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в отдельном отчёте о совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости с иностранной валютой, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между договорным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

На 31 декабря 2023 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 454,56 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2022 года: 462,65 тенге за 1 доллар США).

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(в миллионах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения (в том числе стоимость обеспечения влияет на оценку ОКУ для портфеля приобретенных или созданных кредитно – обесцененных кредитов). Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ОКУ. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- Система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- Критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под ОКУ 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 сценариями и экономическими данными, например, курса доллара США, инфляции и индексом реальной заработной платы, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD); и
- Выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Оценка LGD по обновленной модели основывается на статистических данных Банка об уровне возврата задолженности по сделкам после выхода в дефолт. Возврат задолженности после дефолта учитывает различные источники погашения, а также возможное восстановление задолженности в связи с выходом заемщика из дефолта. В зависимости от источников погашения и способов возврата задолженности (в т.ч. применяемых механизмов урегулирования) выделяются сценарии погашения (выздоровление, выздоровление в результате реструктуризации, взыскание) и соответствующие им источники/способы погашения. Уровни потерь и вероятности реализации сценариев оцениваются в разрезе подсегментов, при оценке резерва по кредиту, к нему применяются те параметры модели LGD, которые соответствуют подсегменту данного займа (*Примечание 14*).

Оценка залогового обеспечения

Руководство Банка осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Банка использует внутренние подходы к оценке, основанные на казахстанских и международных требованиях или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

Налогообложение

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

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 31 декабря 2023 и 2022 годов соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

(в миллионах тенге)

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	246.950	164.620
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	71.892	60.605
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	24.801	8.572
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17.198	17.881
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	9.091	6.661
Прочие финансовые активы	1.305	702
	371.237	259.041
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(129.209)	(81.759)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(31.157)	(30.382)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(14.114)	(13.352)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(4.924)	(4.951)
Субординированный долг	(1.136)	(1.456)
	(180.540)	(131.900)
Чистый процентный доход	190.697	127.141

В состав процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, за 2023 год включены доходы в размере 12.785 миллионов тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за 2022 год: 9.041 миллион тенге).

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Процентная выручка полученная		
Кредиты, выданные клиентам	232.116	159.009
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	66.385	55.002
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	22.135	8.572
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.264	19.881
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	9.091	6.661
	348.991	249.125

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(128.558)	(80.934)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14.199)	(15.467)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(13.857)	(13.223)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(2.507)	(3.513)
Субординированный долг	(1.229)	(1.490)
	(160.350)	(114.627)

6. Комиссионные доходы/(расходы)

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Карточные операции	16.035	16.574
Расчётные операции	9.324	9.482
Кассовые операции	5.485	5.963
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	3.450	2.436
Валютные операции и операции с ценными бумагами	499	299
Прочие	1.348	1.328
	36.141	36.082

(в миллионах тенге)

6. Комиссионные доходы/(расходы) (продолжение)

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Ведение карточных счетов	(9.934)	(9.605)
Ведение ностро счетов	(939)	(768)
Расчётные операции	(660)	(487)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	(209)	(134)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(126)	(120)
Прочие	(1.247)	(1.136)
	<u>(13.115)</u>	<u>(12.250)</u>

На 31 декабря 2023 и 2022 годов в отдельном отчёте о финансовом положении в составе прочих активов Банк признал активы по договорам с клиентами в размере 1.328 миллионов тенге и 1.614 миллионов тенге, соответственно, в составе прочих активов (*Примечание 19*).

7. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Дилинговые операции, нетто	31.892	48.080
Переоценка валютных статей, нетто	12	1.742
	<u>31.904</u>	<u>49.822</u>

8. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам за 2023 и 2022 год представлены следующим образом:

	<u>2023 год</u>				
	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
Денежные средства и их эквиваленты	4	–	–	–	4
Средства в финансовых организациях	(57)	3	–	–	(54)
Кредиты, выданные клиентам (<i>Примечание 14</i>)	(8.361)	(3.399)	(25.624)	(11.394)	(48.778)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(31)	54	–	–	23
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(266)	116	–	–	(150)
Прочие финансовые активы	–	–	(913)	–	(913)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	28	–	–	–	28
	<u>(8.683)</u>	<u>(3.226)</u>	<u>(26.537)</u>	<u>(11.394)</u>	<u>(49.840)</u>
	<u>2022 год</u>				
	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
Денежные средства и их эквиваленты	(4)	–	–	–	(4)
Средства в финансовых организациях	(110)	1	2	–	(107)
Кредиты, выданные клиентам	(18.540)	(1.773)	(11.156)	(6.178)	(37.647)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1)	104	–	–	103
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(8)	(266)	–	–	(274)
Прочие финансовые активы	–	–	(385)	–	(385)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	49	–	(143)	–	(94)
	<u>(18.614)</u>	<u>(1.934)</u>	<u>(11.682)</u>	<u>(6.178)</u>	<u>(38.408)</u>

(в миллионах тенге)

9. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(41.735)	(37.437)
Износ и амортизация	(8.745)	(8.204)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(6.750)	(937)
Ремонт и эксплуатация	(6.262)	(3.681)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(3.045)	(2.664)
Реклама и маркетинг	(3.009)	(1.810)
Содержание зданий	(1.868)	(1.605)
Охрана	(974)	(841)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(771)	(666)
Услуги инкассации	(565)	(485)
Транспортные услуги	(513)	(459)
Командировочные расходы	(477)	(211)
Страхование	(373)	(329)
Прочие профессиональные услуги	(368)	(364)
Аренда	(294)	(264)
Прочее	(958)	(225)
	<u>(76.707)</u>	<u>(60.182)</u>

В течение 2023 года, Банк оказал спонсорскую помощь Частному Фонду «Фонд Булата Утемуратова» на строительство школы в городе Есик, Алматинской области. Школа будет рассчитана на 900 мест, площадь составит 12,5 тысяч квадратных метров. Окончание строительства школы запланировано к сентябрю 2024 года.

Стоимость аудиторских и прочих консультационных услуг Банку, предоставляемых одной компанией за 2023 год, составила 111 миллионов тенге и 9 миллионов тенге, соответственно.

10. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Прочие доходы		
Чистый доход от государственных программ поддержки экономики	2.401	369
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	214	452
Прочее	2.665	1.107
	<u>5.280</u>	<u>1.928</u>
Прочие расходы		
Обеспечение инвестиции в дочерние организации (Примечание 16)	(2.000)	–
Расходы на услуги, предоставляемые кредитными бюро и государственными органами	(1.397)	(848)
Расходы по СМС оповещению	(993)	(938)
Провизии по нефинансовым гарантиям	(706)	143
Прочее	(2.462)	(2.537)
	<u>(7.558)</u>	<u>(4.180)</u>

11. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(1.640)	–
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	1.470	(582)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	<u>(170)</u>	<u>(582)</u>

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

(в миллионах тенге)

11. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по нормативной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в отдельной финансовой отчетности:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	112.819	97.871
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	(22.564)	(19.574)
Необлагаемые налогом доходы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	18.125	15.795
Корректировка расходов по корпоративному подоходному налогу за предыдущие годы	273	(176)
Расходы по кредитным убыткам, не относимые на вычет	(319)	64
Изменение в налоговом убытке, переносимом на следующие налоговые периоды, и непризнанных отложенных налоговых активах	5.462	2.626
Прочее	(1.147)	683
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(170)	(582)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующее:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода</i>	
	<i>2021 год</i>	<i>или убытка</i>	<i>2022 год</i>	<i>2023 год</i>	<i>2021 год</i>	<i>2022 год</i>	<i>2023 год</i>	
Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды	12.634	(9.467)	—	3.167	(3.167)	—	—	
Кредиты, выданные клиентам	3.345	2.634	—	5.979	(1.480)	—	4.499	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(154)	—	665	511	—	(298)	213	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(2.649)	(897)	—	(3.546)	868	—	(2.678)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10.204)	2.995	—	(7.209)	3.385	—	(3.824)	
Средства банков и прочих финансовых организаций	(16.729)	358	—	(16.371)	(374)	—	(16.745)	
Основные средства и нематериальные активы	6.043	1.905	—	7.948	(3.197)	—	4.751	
Прочее	1.815	(736)	—	1.079	(27)	—	1.052	
Отложенные налоговые (обязательства)/активы	(5.899)	(3.208)	665	(8.442)	(3.992)	(298)	(12.732)	
Непризнанные отложенные налоговые активы	(8.088)	2.626	—	(5.462)	5.462	—	—	
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(13.987)	(582)	665	(13.904)	1.470	(298)	(12.732)	

(в миллионах тенге)

12. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Наличные средства в кассе	68.036	45.793
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	39.459	95.199
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	43.716	69.860
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	2.384	27.026
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	235	-
- с кредитным рейтингом ниже В+	5	175
- без присвоенного кредитного рейтинга:	6.883	9.847
Срочные вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или менее	355.798	161.600
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней или менее (<i>Примечание 28</i>)	165.899	45.159
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее с кредитным рейтингом А-	15.067	-
Срочные вклады в финансовых организациях сроком погашения 90 дней или менее без присвоения кредитного рейтинга	3.276	-
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	700.758	454.659
Резерв под ОКУ	(1)	(5)
Денежные средства и их эквиваленты	700.757	454.654

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки денежных средств в сумме 3.240 миллионов тенге тенге без присвоенного внешнего рейтинга и величиной сформированного резерва под ОКУ 1 миллион тенге, отнесены к Этапу 2. По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки денежных средств без присвоенного внешнего рейтинга в сумме 9.844 миллиона тенге, отнесены к Этапу 2. Остальные суммы денежных средств отнесены к Этапу 1.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены российскими банками на общую сумму 6.868 миллионов тенге. Рейтинги данных банков были отозваны соответствующими агентствами, присвоенные кредитные рейтинги до отзыва соответствовали от «ВВ+» до «ВВВ-» по шкале международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк заключил договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ»), Евразийского банка развития и Азиатского банка развития, общая справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 165.701 миллион тенге (31 декабря 2022 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан, КФУ, Евразийского банка развития, акции АО «Народный сберегательный банк Казахстана» и ноты НБРК, с общей справедливой стоимостью 45.127 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2023 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 46.859 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 41.731 миллион тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имеет счет в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2022 года: в одном банке). Совокупный объём остатков средств на счете указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 395.257 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 256.799 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

13. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-, ограниченные в использовании	9.696	7.292
Вклады в НБРК с кредитным с договорным сроком погашения 90 дней или более	70.846	–
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	11.387	11.027
- с кредитным рейтингом от А- до А+	114	–
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	–	116
- без присвоенного внешнего кредитного рейтинга	9.646	12.816
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	101.689	31.251
Резерв под ОКУ	(259)	(205)
Средства в финансовых организациях	101.430	31.046

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

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года данные средства включают суммы, выделенные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» в пользу Банка, для поддержки субъектов предпринимательства и льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма депозитов в других банках без присвоенного внешнего кредитного рейтинга в основном состоит из условного депозита по операциям с поставщиком услуг платежных систем на сумму 3.616 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 3.509 миллионов тенге) и маржевого обеспечения КФБ на сумму 5.815 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 9.253 миллиона тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных систем на сумму 14.976 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 14.513 миллионов тенге).

Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имеет средства в двух финансовых организациях, на долю каждой из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях (31 декабря 2022 года: в четырех). По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма таких остатков составляет 91.902 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 31.059 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	583.318	1.177	6.252	2.398	593.145
Итого индивидуально существенных кредитов	583.318	1.177	6.252	2.398	593.145
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	259.470	4.841	11.147	3.478	278.936
Потребительские кредиты	417.254	17.248	41.867	6	476.375
Кредиты на приобретение автомобилей	28.417	45	191	–	28.653
Кредитные карты	3.095	124	1.029	–	4.248
Ипотечные кредиты	17.531	119	1.130	6.478	25.258
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	29.099	685	10.453	13.288	53.525
Итого индивидуально несущественных кредитов	754.866	23.062	65.817	23.250	866.995
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	1.338.184	24.239	72.069	25.648	1.460.140
Резерв под ОКУ	(19.885)	(8.948)	(48.732)	(12.226)	(89.791)
Кредиты, выданные клиентам	1.318.299	15.291	23.337	13.422	1.370.349

	<i>31 декабря 2022 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	494.972	5.071	17.821	329	518.193
Итого индивидуально существенных кредитов	494.972	5.071	17.821	329	518.193
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	198.979	5.657	12.858	4.470	221.964
Потребительские кредиты	334.014	16.079	28.750	25	378.868
Кредиты на приобретение автомобилей	12.958	22	405	–	13.385
Кредитные карты	3.188	272	822	–	4.282
Ипотечные кредиты	14.005	255	3.003	7.713	24.976
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	35.307	1.223	13.950	18.247	68.727
Итого кредиты, выданные физическим лицам	598.451	23.508	59.788	30.455	712.202
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	1.093.423	28.579	77.609	30.784	1.230.395
Резерв под ОКУ	(21.750)	(6.777)	(30.753)	(5.236)	(64.516)
Кредиты, выданные клиентам	1.071.673	21.802	46.856	25.548	1.165.879

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам:

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Всего</i>
Кредиты, выданные крупному корпоративному бизнесу (далее «КБ»)					
Непросроченные	434.537	437	5.304	82	440.360
Ожидаемые кредитные убытки	(2.809)	(17)	–	–	(2.826)
Итого кредитов выданных корпоративным клиентам	431.728	420	5.304	82	437.534

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам: (продолжение)

	31 декабря 2023 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу (далее «МСБ»)					
Непросроченные	406.491	3.308	3.238	2.806	415.843
Просроченные на срок менее 30 дней	1.760	610	76	19	2.465
Просроченные на срок 30-89 дней	–	1.660	619	1	2.280
Просроченные на срок 90-179	–	3	1.144	25	1.172
Просроченные на срок 180-360	–	–	2.269	1.383	3.652
Просроченные на срок более 360	–	–	4.749	1.560	6.309
Ожидаемые кредитные убытки	(3.506)	(443)	(7.242)	(2.860)	(14.051)
Итого	404.745	5.138	4.853	2.934	417.670

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам:

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Непросроченные	413.159	232	5.207	1	418.599
Просроченные на срок менее 30 дней	4.095	7.840	785	–	12.720
Просроченные на срок 30-89 дней	–	8.891	975	–	9.866
Просроченные на срок 90-179	–	285	10.223	–	10.508
Просроченные на срок 180-360	–	–	15.919	–	15.919
Просроченные на срок более 360	–	–	8.758	5	8.763
Ожидаемые кредитные убытки	(12.717)	(8.280)	(32.467)	(5)	(53.469)
Итого потребительских кредитов	404.537	8.968	9.400	1	422.906
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	28.351	13	22	–	28.386
Просроченные на срок менее 30 дней	66	18	–	–	84
Просроченные на срок 30-89 дней	–	14	–	–	14
Просроченные на срок 90-179	–	–	12	–	12
Просроченные на срок более 360	–	–	157	–	157
Ожидаемые кредитные убытки	(282)	(2)	(171)	–	(455)
Итого кредитов на приобретение автомобилей	28.135	43	20	–	28.198

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам: (продолжение)**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Кредитные карты					
Непросроченные	3.092	5	32	–	3.129
Просроченные на срок менее 30 дней	3	80	4	–	87
Просроченные на срок 30-89 дней	–	38	6	–	44
Просроченные на срок 90-179	–	1	62	–	63
Просроченные на срок 180-360	–	–	157	–	157
Просроченные на срок более 360	–	–	768	–	768
Ожидаемые кредитные убытки	(241)	(46)	(889)	–	(1.176)
Итого кредитных карт	2.854	78	140	–	3.072
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	17.139	18	285	2.795	20.237
Просроченные на срок менее 30 дней	392	9	4	183	588
Просроченные на срок 30-89 дней	–	92	23	63	178
Просроченные на срок 90-179	–	–	86	197	283
Просроченные на срок 180-360	–	–	45	147	192
Просроченные на срок более 360	–	–	687	3.093	3.780
Ожидаемые кредитные убытки	(76)	(17)	(664)	(2.996)	(3.753)
Итого ипотечных кредитов	17.455	102	466	3.482	21.505
Прочие кредиты, обеспеченные залогом					
Непросроченные	28.133	19	554	5.408	34.114
Просроченные на срок менее 30 дней	938	18	68	486	1.510
Просроченные на срок 30-89 дней	28	614	83	620	1.345
Просроченные на срок 90-179	–	34	349	150	533
Просроченные на срок 180-360	–	–	423	194	617
Просроченные на срок более 360	–	–	8.976	6.430	15.406
Ожидаемые кредитные убытки	(254)	(143)	(7.299)	(6.365)	(14.061)
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	28.845	542	3.154	6.923	39.464
Итого розничных кредитов	481.826	9.733	13.180	10.406	515.145

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам:

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>31 декабря 2022 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные КБ					
Непросроченные	371.014	–	16.548	50	387.612
Просроченные на срок 30-89 дней	–	70	–	–	70
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	955	–	955
Ожидаемые кредитные убытки	(3.597)	(2)	(580)	(50)	(4.229)
Итого	367.417	68	16.923	–	384.408

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам (продолжение)**

	<i>31 декабря 2022 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные МСБ					
Непросроченные	322.934	7.894	3.078	2.735	336.641
Просроченные на срок менее 30 дней	3	1.810	432	42	2.287
Просроченные на срок 30-89 дней	–	954	174	–	1.128
Просроченные на срок 90-179	–	–	2.190	92	2.282
Просроченные на срок 180-360	–	–	1.219	11	1.230
Просроченные на срок более 360	–	–	6.083	1.869	7.952
Ожидаемые кредитные убытки	(9.458)	(541)	(2.967)	(1.281)	(14.247)
Итого	313.479	10.117	10.209	3.468	337.273

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам:

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>31 декабря 2022 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Непросроченные	333.995	422	979	–	335.396
Просроченные на срок менее 30 дней	19	8.940	73	–	9.032
Просроченные на срок 30-89 дней	–	6.717	219	–	6.936
Просроченные на срок 90-179	–	–	6.555	–	6.555
Просроченные на срок 180-360	–	–	7.936	–	7.936
Просроченные на срок более 360	–	–	12.988	25	13.013
Ожидаемые кредитные убытки	(8.050)	(6.015)	(23.492)	(20)	(37.577)
Итого потребительских кредитов	325.964	10.064	5.258	5	341.291
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	12.911	6	4	–	12.921
Просроченные на срок менее 30 дней	47	–	–	–	47
Просроченные на срок 30-89 дней	–	16	–	–	16
Просроченные на срок 90-179	–	–	2	–	2
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	1	–	1
Просроченные на срок более 360	–	–	398	–	398
Ожидаемые кредитные убытки	(1)	–	(143)	–	(144)
Итого кредитов на приобретение автомобилей	12.957	22	262	–	13.241
Кредитные карты					
Непросроченные	3.188	31	12	–	3.231
Просроченные на срок менее 30 дней	–	123	–	–	123
Просроченные на срок 30-89 дней	–	118	–	–	118
Просроченные на срок 90-179	–	–	120	–	120
Просроченные на срок 180-360	–	–	201	–	201
Просроченные на срок более 360	–	–	489	–	489
Ожидаемые кредитные убытки	(344)	(157)	(675)	–	(1.176)
Итого кредитных карт	2.844	115	147	–	3.106
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	13.808	95	310	3.287	17.500
Просроченные на срок менее 30 дней	197	96	30	282	605
Просроченные на срок 30-89 дней	–	64	14	88	166
Просроченные на срок 90-179	–	–	88	300	388
Просроченные на срок 180-360	–	–	74	92	166
Просроченные на срок более 360	–	–	2.487	3.664	6.151
Ожидаемые кредитные убытки	(20)	(2)	(509)	(533)	(1.064)
Итого ипотечных кредитов	13.985	253	2.494	7.180	23.912

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам (продолжение):**

	<i>31 декабря 2022 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Прочие кредиты, обеспеченные залогом					
Непросроченные	34.108	169	498	6.483	41.258
Просроченные на срок менее 30 дней	1.173	420	112	431	2.136
Просроченные на срок 30-89 дней	26	634	74	965	1.699
Просроченные на срок 90-179	–	–	577	214	791
Просроченные на срок 180-360	–	–	895	511	1.406
Просроченные на срок более 360	–	–	11.794	9.643	21.437
Ожидаемые кредитные убытки	(280)	(60)	(2.387)	(3.352)	(6.079)
Итого прочих кредитов, обеспеченные залогом	35.027	1.163	11.563	14.895	62.648
Итого розничных кредитов	390.777	11.617	19.724	22.080	444.198

Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам

Ниже представлен анализ кредитного качества по корпоративным клиентам согласно внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
с кредитным рейтингом AAA	1.399	–	–	–	1.399
с кредитным рейтингом AA	18.823	–	–	–	18.823
с кредитным рейтингом A+	39.531	–	–	–	39.531
с кредитным рейтингом A-	6.579	–	–	–	6.579
с кредитным рейтингом A	48.195	–	–	–	48.195
с кредитным рейтингом BBB+	83.071	–	–	–	83.071
с кредитным рейтингом BBB-	12.395	–	–	–	12.395
с кредитным рейтингом BBV	16.977	–	–	–	16.977
с кредитным рейтингом BV+	44.699	–	–	–	44.699
с кредитным рейтингом BV-	8.876	437	4.430	82	13.825
с кредитным рейтингом BV	148.450	–	–	–	148.450
с кредитным рейтингом B	4.195	–	–	–	4.195
с кредитным рейтингом CCC-	1.347	–	–	–	1.347
Дефолт	–	–	874	–	874
Ожидаемые кредитные убытки	(2.809)	(17)	–	–	(2.826)
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	431.728	420	5.304	82	437.534

Сравнительная информация по раскрытию кредитного качества по корпоративным клиентам согласно внутренним кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2022 года не раскрыта в отдельной финансовой отчетности Банка, т.к. воссоздание данной информации не является практически осуществимым.

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам корпоративного бизнеса, за 2023 год:

	<i>2023 год</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные КБ					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	371.014	70	17.503	50	388.637
Новые активы, созданные или приобретённые	612.585	–	–	28	612.613
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(542.280)	(64)	(13.449)	5	(555.788)
Переводы в Этап 2	(437)	437	–	–	–
Амортизация дисконта	–	–	74	–	74
Восстановление ранее списанных	–	–	2.124	–	2.124
Списание	–	–	(872)	–	(872)
Влияние изменения валютных курсов	(6.345)	(6)	(76)	(1)	(6.428)
На 31 декабря	434.537	437	5.304	82	440.360

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Кредиты, выданные КБ	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(3.597)	(2)	(580)	(50)	(4.229)
Новые активы, созданные или приобретённые	(3.045)	–	–	–	(3.045)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.122	61	2.072	–	3.255
Переводы в Этап 2	16	(16)	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	2.646	(60)	(170)	50	2.466
Амортизация дисконта	–	–	(74)	–	(74)
Восстановление ранее списанных	–	–	(2.124)	–	(2.124)
Списание	–	–	872	–	872
Влияние изменения валютных курсов	49	–	4	–	53
На 31 декабря	(2.809)	(17)	–	–	(2.826)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам малого и среднего бизнеса, за 2023 год:

Кредиты, выданные МСБ	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	322.937	10.658	13.176	4.749	351.520
Новые активы, созданные или приобретённые	657.159	–	–	1.682	658.841
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(566.176)	(5.126)	(6.706)	(533)	(578.541)
Переводы в Этап 1	5.688	(4.554)	(1.134)	–	–
Переводы в Этап 2	(5.919)	5.919	–	–	–
Переводы в Этап 3	(5.289)	(1.315)	6.604	–	–
Амортизация дисконта	–	–	614	–	614
Восстановление ранее списанных	–	–	1.563	48	1.611
Списание	–	–	(2.018)	(150)	(2.168)
Влияние изменения валютных курсов	(149)	(1)	(4)	(2)	(156)
На 31 декабря	408.251	5.581	12.095	5.794	431.721

Кредиты, выданные МСБ	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(9.458)	(541)	(2.967)	(1.281)	(14.247)
Новые активы, созданные или приобретённые	(3.064)	–	–	–	(3.064)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.308	209	2.411	118	5.046
Переводы в Этап 1	(373)	298	75	–	–
Переводы в Этап 2	259	(259)	–	–	–
Переводы в Этап 3	1.042	49	(1.091)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	5.748	(200)	(5.521)	(1.799)	(1.772)
Амортизация дисконта	–	–	(614)	–	(614)
Восстановление ранее списанных	–	–	(1.563)	(48)	(1.611)
Списание	–	–	2.018	150	2.168
Влияние изменения валютных курсов	32	1	10	–	43
На 31 декабря	(3.506)	(443)	(7.242)	(2.860)	(14.051)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных физическим лицам, за 2023 год:

<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>	<i>2023 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	399.472	17.851	46.930	25.985	490.238
Новые активы, созданные или приобретённые	394.354	–	–	3.488	397.842
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(257.017)	(3.149)	(9.673)	(5.394)	(275.233)
Переводы в Этап 1	5.448	(4.332)	(1.116)	–	–
Переводы в Этап 2	(18.457)	18.768	(311)	–	–
Переводы в Этап 3	(28.407)	(10.918)	39.325	–	–
Амортизация дисконта	–	–	6.463	–	6.463
Восстановление ранее списанных	–	–	4.676	851	5.527
Списание	–	–	(31.622)	(5.154)	(36.776)
Влияние изменения валютных курсов	3	(1)	(2)	(4)	(2)
На 31 декабря	495.396	18.219	54.670	19.772	588.057

<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>	<i>2023 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	(8.695)	(6.234)	(27.206)	(3.905)	(46.040)
Новые активы, созданные или приобретённые	(7.698)	–	–	–	(7.698)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	11.261	84	6.963	1.340	19.648
Переводы в Этап 1	(1.609)	970	639	–	–
Переводы в Этап 2	4.228	(4.419)	191	–	–
Переводы в Этап 3	6.582	4.604	(11.186)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(17.639)	(3.493)	(31.379)	(11.103)	(63.614)
Амортизация дисконта	–	–	(6.463)	–	(6.463)
Восстановление ранее списанных	–	–	(4.676)	(851)	(5.527)
Списание	–	–	31.623	5.154	36.777
Влияние изменения валютных курсов	–	–	4	(1)	3
На 31 декабря	(13.570)	(8.488)	(41.490)	(9.366)	(72.914)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам за 2022 год:

<i>Кредиты, выданные КБ</i>	<i>2022 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	171.366	15.989	8.854	–	196.209
Новые активы, созданные или приобретённые	452.756	–	–	924	453.680
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(254.551)	(876)	(8.282)	(874)	(264.583)
Переводы в Этап 1	3.087	(3.087)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(70)	70	–	–	–
Переводы в Этап 3	(2.698)	(12.027)	14.725	–	–
Амортизация дисконта	–	–	200	–	200
Восстановление ранее списанных	–	–	2.285	–	2.285
Списание	–	–	(279)	–	(279)
Влияние изменения валютных курсов	1.124	1	–	–	1.125
На 31 декабря	371.014	70	17.503	50	388.637

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Кредиты, выданные КБ	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(2.455)	(9)	(1.487)	–	(3.951)
Новые активы, созданные или приобретённые	(5.964)	–	–	–	(5.964)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.826	37	2.900	–	4.763
Переводы в Этап 1	(9)	9	–	–	–
Переводы в Этап 2	2	(2)	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	3.021	(36)	215	(50)	3.150
Амортизация дисконта	–	–	(200)	–	(200)
Восстановление ранее списанных	–	–	(2.285)	–	(2.285)
Списание	–	–	278	–	278
Влияние изменения валютных курсов	(18)	(1)	(1)	–	(20)
На 31 декабря	(3.597)	(2)	(580)	(50)	(4.229)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально несущественных корпоративных кредитов за 2022 год:

Кредиты, выданные МСБ	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	246.221	3.237	27.861	6.898	284.217
Новые активы, созданные или приобретённые	494.412	–	–	–	494.412
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(411.196)	(4.823)	(3.690)	(1.834)	(421.543)
Переводы в Этап 1	5.237	(320)	(4.917)	–	–
Переводы в Этап 2	(7.172)	12.828	(5.656)	–	–
Переводы в Этап 3	(5.517)	(297)	5.814	–	–
Амортизация дисконта	–	–	280	–	280
Восстановление ранее списанных	–	–	901	40	941
Списание	–	–	(7.419)	(354)	(7.773)
Влияние изменения валютных курсов	952	33	2	(1)	986
На 31 декабря	322.937	10.658	13.176	4.749	351.520

Кредиты, выданные МСБ	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(1.486)	(38)	(3.217)	(753)	(5.494)
Новые активы, созданные или приобретённые	(11.420)	–	–	–	(11.420)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	8.735	68	461	3	9.267
Переводы в Этап 1	(32)	–	32	–	–
Переводы в Этап 2	36	(400)	364	–	–
Переводы в Этап 3	446	–	(446)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(5.456)	(166)	(6.369)	(845)	(12.836)
Амортизация дисконта	–	–	(280)	–	(280)
Восстановление ранее списанных	–	–	(901)	(40)	(941)
Списание	–	–	7.419	354	7.773
Влияние изменения валютных курсов	(281)	(5)	(30)	–	(316)
На 31 декабря	(9.458)	(541)	(2.967)	(1.281)	(14.247)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для ипотечных кредитов за 2022 год:

Кредиты, выданные розничным клиентам	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	287.980	4.782	36.547	30.996	360.305
Новые активы, созданные или приобретённые	364.843	–	198	914	365.955
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(219.179)	(2.194)	(6.889)	(3.072)	(231.334)
Переводы в Этап 1	2.726	(1.043)	(1.683)	–	–
Переводы в Этап 2	(18.736)	19.259	(523)	–	–
Переводы в Этап 3	(18.397)	(2.958)	21.355	–	–
Амортизация дисконта	–	–	4.040	–	4.040
Восстановление ранее списанных	–	–	5.911	158	6.069
Списание	–	–	(12.100)	(3.011)	(15.111)
Влияние изменения валютных курсов	235	5	74	–	314
На 31 декабря	399.472	17.851	46.930	25.985	490.238

Кредиты, выданные розничным клиентам	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(7.706)	(2.347)	(14.903)	(1.472)	(26.428)
Новые активы, созданные или приобретённые	(12.330)	–	–	–	(12.330)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	7.920	646	6.679	439	15.684
Переводы в Этап 1	(839)	291	548	–	–
Переводы в Этап 2	4.008	(4.265)	257	–	–
Переводы в Этап 3	5.124	1.763	(6.887)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(4.872)	(2.322)	(15.042)	(5.725)	(27.961)
Амортизация дисконта	–	–	(4.040)	–	(4.040)
Восстановление ранее списанных	–	–	(5.911)	(158)	(6.069)
Списание	–	–	12.100	3.011	15.111
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(7)	–	(7)
На 31 декабря	(8.695)	(6.234)	(27.206)	(3.905)	(46.040)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам (продолжение)***Анализ изменения резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения ОКУ для кредитов, выданных за 2023 и 2022 год:

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Автокредитование</i>	<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам</i>
На 1 января 2022 года	(3.951)	(5.494)	(2.055)	(20.109)	(47)	(4.217)	(35.873)
Новые активы, созданные или приобретённые	(5.964)	(11.420)	(10)	(12.275)	(3)	(42)	(29.714)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	4.763	9.267	1.643	9.611	334	4.096	29.714
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	3.150	(12.836)	(2.198)	(15.979)	(181)	(9.603)	(37.647)
Амортизация дисконта	(200)	(280)	(85)	(3.667)	(13)	(275)	(4.520)
Восстановление ранее списанных	(2.285)	(941)	(1.632)	(119)	(334)	(3.984)	(9.295)
Списание	278	7.773	3.279	3.785	102	7.945	23.162
Влияние изменения валютных курсов	(20)	(316)	(6)	–	(2)	1	(343)
На 31 декабря 2022	(4.229)	(14.247)	(1.064)	(38.753)	(144)	(6.079)	(64.516)
Новые активы, созданные или приобретённые	(3.045)	(3.064)	(330)	(7.156)	–	(212)	(13.807)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3.255	5.046	2.572	15.976	204	896	27.949
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	2.466	(1.772)	(6.668)	(42.326)	(688)	(13.932)	(62.920)
Амортизация дисконта	(74)	(614)	(94)	(6.026)	(14)	(329)	(7.151)
Восстановление ранее списанных	(2.124)	(1.611)	(2.351)	(1.027)	(90)	(2.059)	(9.262)
Списание	872	2.168	4.182	24.667	277	7.651	39.817
Влияние изменения валютных курсов	53	43	–	–	–	3	99
На 31 декабря 2023 года	(2.826)	(14.051)	(3.753)	(54.645)	(455)	(14.061)	(89.791)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки Банком были сделаны следующие допущения:

- Применение коэффициента ликвидности от 0% до 0,95% к переоцененной стоимости залогового имущества в зависимости от вида обеспечения.
- Средний срок реализации залогового имущества составляет от 3 (трех) до 6 (шести) лет в зависимости от вида обеспечения согласно историческим данным Банка.
- При наличии признаков значительного увеличения кредитного риска или обесценения/дефолта по индивидуальным активам с момента первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные потери по каждому клиенту/группе на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев с учетом потоков от операционной деятельности и/или потоков от реализации залогового имущества.

При определении размера резерва под ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам, Банком были сделаны следующие допущения:

- Уровень PD по кредитам, отнесённым к Этапу 1 кредитного качества, составил от 0,05% до 14,62% в зависимости от внутреннего рейтинга заемщика согласно обновленной рейтинговой модели.
- Уровень LGD по кредитам, отнесённым к Этапу 1 кредитного качества, составил от 24% до 45%.

Банк оценивает размер резерва под ОКУ, выданным клиентам малого и среднего бизнеса, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые Банком при определении размера резерва под ОКУ по кредитам на коллективной основе, включают следующее:

- Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основании количества дней просрочки с учетом влияния макроэкономической информации; средневзвешенный по сроку уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящихся к Этапу 1 кредитного качества, составил от 0,01% до 19,83%, средневзвешенный по сроку уровень Lifetime PD, относящийся к Этапу 2 кредитного качества, составил от 0,01% до 97,38% в зависимости от группы продуктов однородного портфеля.
- Уровень LGD по кредитам, отнесённым к Стадии 1 кредитного качества, составил от 3% до 56%, уровень LGD по кредитам, отнесённым к Этапу 2 кредитного качества, составил от 11% до 54%.

Банк оценивает размер резерва под ОКУ, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые Банком при определении размера резерва под ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам включают следующее:

- Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основании количества дней просрочки с учетом влияния макроэкономической информации; средневзвешенный по сроку уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящимся к Этапу 1 кредитного качества, составил от 0,01% до 28,22%, средневзвешенный по сроку уровень Lifetime PD, относящийся к Этапу 2 кредитного качества, составил от 0,17% до 96,90% в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Уровень LGD по кредитам, отнесённым к Этапам 1 и 2, составил от 32% до 91%.

Изменения в модели, использованных для оценки ОКУ

В 2023 году, Банк внес следующие изменения в модель оценки резервов под ОКУ:

- Применение обновленной рейтинговой модели оценки кредитного риска для сегмента корпоративного бизнеса. В результате применения рейтинговой модели ОКУ был увеличен на 657 миллионов тенге. В 2022 году Банком в области моделирования рейтинговых оценок была начата работа по бэк-тестированию, валидации и обновлению рейтинговой модели. В рейтинговую модель входят три качественных фактора и пять количественных (рассчитываемых по финансовой отчетности Заемщика);

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Изменения в модели, использованных для оценки ОКУ (продолжение)

- Применение срока выздоровления в период не менее 6 (шести) месяцев по займам, оцениваемым на коллективной основе. В результате применения обновленного подхода ОКУ был увеличен на 630 миллионов тенге. Выздоровлением признается отсутствие признаков дефолта/обесценения в течение 6 месяцев с момента выхода в дефолт/обесценения;
- Применение обновленного подхода к оценке уровня потерь при дефолте (LGD) ко всем портфелям, кроме МСБ (применен в 2022 году), который базируется на сценарном анализе, учитывающем вероятные исходы после дефолта по каждому сегменту (подсегменту) с учетом периода нахождения актива в дефолте. В результате применения обновленного подхода оценочный резерв под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, был увеличен на сумму 13.520 миллионов тенге;
- Определение срока реализации залогового имущества для целей оценки потерь в случае дефолта как период с даты дефолта до даты принятия имущества на баланс или реализации залога. В результате применения обновленного подхода ОКУ был увеличен на 3.184 миллиона тенге;
- Банк пересмотрел состав ключевых макроэкономических факторов, используемых при расчете ОКУ. В результате внесенных изменений, оценочный резерв под ОКУ был увеличен Банком на сумму 977 миллионов тенге;
- Эффекты на ОКУ отражены в таблице Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ в строке «Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода».

Модифицированные и реструктурированные займы

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 кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

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 до того, как признан убыток от обесценения.

В 2022 и 2023 годах в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам Банк модифицировал договорные условия и произвел прощение кредитов социально-уязвимым слоям населения. В результате модификации, приводящей к прекращению признания, а также прощения кредитов выданных клиентам, Банк признал убыток от прекращения признания в размере 7.100 миллионов тенге (за 2022 год: 6.234 миллиона тенге).

В рамках указанной государственной программы, Банк привлек депозиты АО «Казахстанский фонд устойчивости» с номинальными процентными ставками от 0,10% до 2,99% годовых и подлежащие погашению в конце срока в 2038-2050 годах (Примечание 21). Доход при первоначальном признании привлеченных средств составил 2.313 миллионов тенге (2022 год: 1.757 миллионов тенге) и был признан за вычетом убытка в результате прекращения признания кредитов клиентам по статье «Чистый (убыток)/доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости».

Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов

Индивидуально существенные корпоративные кредиты подлежат оценке и тестированию на предмет обесценения на индивидуальной основе. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, требует корпоративных заёмщиков о его предоставлении.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заёмщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения.

По отдельным ипотечным кредитам и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с использованием автоматической переоценки на основе аналитических баз цен, построенных на актуальной информации о рынке недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату.

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов (продолжение)**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, кредиты Этапа 3 и ПСКО, выданных клиентам за вычетом резерва под ОКУ, составляли 36.759 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 72.404 миллиона тенге). По состоянию на 31 декабря 2023 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, ограниченная валовой стоимостью соответствующих кредитов, составляла 52.734 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 76.399 миллионов тенге).

Изытое обеспечение

В 2023 году Банк получил недвижимость, учитываемую в составе прочих активов, с балансовой стоимостью в сумме 3.022 миллиона тенге (2022 год: 1.701 миллион тенге) путём получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам (*Примечание 19*). Политика Банка предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составила 321.700 миллионов тенге или 22,03% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2022 года: 315.382 миллиона тенге или 25,63% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 1.373 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 2.690 миллионов тенге).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	588.009	490.238
Металлургия	161.621	191.133
Оптовая торговля	133.393	94.524
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	96.141	67.431
Финансовые услуги	71.448	60.188
Розничные услуги	61.773	56.406
Химическая промышленность	60.031	678
Операции с недвижимостью	46.958	48.386
Пищевая промышленность	45.175	35.679
Транспорт	43.882	78.589
Строительство	39.473	27.004
Сельское хозяйство	13.496	9.585
Почтовые услуги и услуги связи	12.315	8.254
Производство	10.366	6.593
Легкая промышленность	7.117	7.608
Производство металлических изделий	5.194	3.801
Добыча сырой нефти и природного газа	1.456	–
Машиностроение	–	155
Прочее	62.292	44.143
	1.460.140	1.230.395
Резерв под ОКУ	(89.791)	(64.516)
	1.370.349	1.165.879

(в миллионах тенге)

15. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «репо», включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	29.166	30.044
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от BB- до BB+	913	932
Итого государственных облигаций	30.079	30.976
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	174.550	177.938
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	84.228	84.414
Итого корпоративных облигаций	258.778	262.352
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от B- до B+	–	4.711
Итого облигаций банков	–	4.711
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	288.857	298.039
Резерв под ОКУ	(162)	(187)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	288.695	297.852
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AA+	13.422	–
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	540.722	530.728
Итого государственных облигаций	554.144	530.728
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	66.616	109.483
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	22.658	27.597
С кредитный рейтинг ниже B+	2.027	1.963
Итого корпоративных облигаций	91.301	139.043
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	12.131	12.081
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	3.120	–
С кредитным рейтингом ниже B+	–	2.363
Итого облигаций банков	15.251	14.444
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	339	5.195
Итого инвестиции в долевые инструменты	339	5.195
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	661.035	689.410

(в миллионах тенге)

15. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов.

	31 декабря 2023 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	203.716	–	–	203.716
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	84.228	913	–	85.141
Резерв под ОКУ	287.944	913	–	288.857
	(154)	(8)	–	(162)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	287.790	905	–	288.695
	31 декабря 2022 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	207.982	–	–	207.982
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	84.414	932	–	85.346
С кредитным рейтингом от B- до B+	–	4.711	–	4.711
Резерв под ОКУ	292.396	5.643	–	298.039
	(122)	(65)	–	(187)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	292.274	5.578	–	297.852
	31 декабря 2023 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА				
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	13.422	–	–	13.422
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	619.469	–	–	619.469
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	8.961	16.817	–	25.778
С кредитным рейтингом ниже B+	–	2.027	–	2.027
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	641.852	18.844	–	660.696
	31 декабря 2022 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА				
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	652.292	–	–	652.292
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	11.985	15.612	–	27.597
С кредитным рейтингом ниже B+	–	4.326	–	4.326
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	664.277	19.938	–	684.215

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан и АО «Казахстанский фонд устойчивости», со справедливой стоимостью 164.168 миллионов тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ (Примечание 28).

По состоянию на 31 декабря 2022 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, со справедливой стоимостью 68.128 миллионов тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ (Примечание 28).

*(в миллионах тенге)***15. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

В 2018 и 2019 годах Банк приобрел облигации АО «НАК «Казатомпром», АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Казахстан темир жолы», классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2023 года общая балансовая стоимость данных облигаций составила 237.841 миллион тенге (31 декабря 2022 года: 241.073 миллиона тенге).

Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком, которыми владеет АО «ФНБ «Самрук-Казына» (Примечание 22), общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, выступают в качестве обеспечения по обязательствам перед Банком по вышеуказанным облигациям.

16. Инвестиции в дочерние организации

Инвестиции в дочерние организации представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2023 года</i>		<i>31 декабря 2022 года</i>	
	<i>Процент владения</i>	<i>Сумма</i>	<i>Процент владения</i>	<i>Сумма</i>
ТОО «ONE Technologies»	100,0%	4.061	100,0%	6.062
АО «ForteFinance»	100,0%	3.500	100,0%	3.500
АО «ForteLeasing»	100,0%	2.822	100,0%	2.822
ТОО «ОУСА-F»	100,0%	1.848	100,0%	2.567
ТОО «ОУСА «Альянс»	100,0%	366	100,0%	815
		12.597		15.766

В апреле 2023 года Банк уменьшил уставной капитал дочерней организации ТОО «ОУСА-F» на 719 миллионов тенге.

В сентябре 2023 года Банк уменьшил уставной капитал дочерней организации ТОО «ОУСА-A» на 450 миллионов тенге.

В 2023 году Банк признал убыток от обесценения инвестиций в ТОО «One Technologies» на сумму 2.000 миллионов тенге.

(в миллионах тенге)

17. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершённое строительство и активы к установке</i>	<i>Прочие</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Всего</i>
Первоначальная стоимость								
На 1 января 2022 года	2.651	44.246	5.475	480	1.221	30.990	2.760	87.823
Поступления	–	–	401	2	171	1.642	1.229	3.445
Переводы	–	300	100	–	(716)	316	–	–
Выбытия	–	(123)	(113)	–	(295)	(1.407)	(1.393)	(3.331)
На 31 декабря 2022 года	2.651	44.423	5.863	482	381	31.541	2.596	87.937
Поступления	–	137	1.512	594	227	568	861	3.899
Переводы	–	–	89	–	(498)	409	–	–
Выбытия	–	(184)	(210)	–	–	(1.031)	(935)	(2.360)
На 31 декабря 2023 года	2.651	44.376	7.254	1.076	110	31.487	2.522	89.476
Накопленная амортизация								
На 1 января 2022 года	–	(5.198)	(3.065)	(376)	–	(15.731)	(1.054)	(25.424)
Начисленный износ за год	–	(1.081)	(609)	(29)	–	(3.329)	(540)	(5.588)
Выбытия	–	58	108	–	–	1.012	552	1.730
На 31 декабря 2022 года	–	(6.221)	(3.566)	(405)	–	(18.048)	(1.042)	(29.282)
Начисленный износ за год	–	(1.085)	(737)	(83)	–	(3.246)	(550)	(5.701)
Выбытия	–	61	212	–	–	1.142	330	1.745
На 31 декабря 2023 года	–	(7.245)	(4.091)	(488)	–	(20.152)	(1.262)	(33.238)
Остаточная стоимость								
На 1 января 2022 года	2.651	39.048	2.410	104	1.221	15.259	1.706	62.399
На 31 декабря 2022 года	2.651	38.202	2.297	77	381	13.493	1.554	58.655
На 31 декабря 2023 года	2.651	37.131	3.163	588	110	11.335	1.260	56.238

По состоянию на 31 декабря 2023 года первоначальная стоимость и соответствующая накопленная амортизация полностью самортизированных основных средств составила 9.837 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 8.394 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

18. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программные обеспечения</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Разработки</i>	<i>Всего</i>
На 1 января 2022 года	12.550	9.911	784	23.245
Поступления	3.424	481	270	4.175
Перемещение	827	187	(1.030)	(16)
Обесценение	(123)	–	–	(123)
На 31 декабря 2022 года	16.678	10.579	24	27.281
Поступления	1.835	466	384	2.685
Перемещение	–	17	(17)	–
Выбытия	(2)	–	–	(2)
На 31 декабря 2023 года	18.511	11.062	391	29.964
Накопленная амортизация и обесценения				
На 1 января 2022 года	(4.512)	(4.328)	–	(8.840)
Начисленный износ за год	(1.207)	(1.409)	–	(2.616)
На 31 декабря 2022 года	(5.719)	(5.737)	–	(11.456)
Начисленный износ за год	(2.114)	(930)	–	(3.044)
Выбытия	2	–	–	2
На 31 декабря 2023 года	(7.831)	(6.667)	–	(14.498)
Остаточная стоимость				
На 1 января 2022 года	8.038	5.583	784	14.405
На 31 декабря 2022 года	10.959	4.842	24	15.825
На 31 декабря 2023 года	10.680	4.395	391	15.466

(в миллионах тенге)

19. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают:

	<i>31 декабря</i> <i>2023 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
Дебиторская задолженность по договорам продажи залогового имущества	7.370	11.373
Требования к получению по государственным программам поддержки отдельных слоев населения	1.470	2.875
Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	1.328	1.614
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	2.368	2.862
	12.536	18.724
Резерв под ОКУ	(3.084)	(2.869)
Прочие финансовые активы	9.452	15.855
Изыятое залоговое обеспечение	19.864	30.593
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	3.764	4.037
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	1.326	1.204
Запасы, предназначенные для продажи	745	1.236
Запасы	190	769
Прочее	1.791	739
	27.680	38.578
Резерв под обесценение	(17)	(70)
Прочие нефинансовые активы	27.663	38.508
Итого прочих активов	37.115	54.363

В течение 2023 года, общая оценочная стоимость залогов, права владения которыми перешли Банку, составила 3.022 миллиона тенге (в течение 2022 года: 1.701 миллион тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Банк активно проводит мероприятия по продаже данных активов, большинство из них не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятое залоговое обеспечение.

Прочие обязательства включают:

	<i>31 декабря</i> <i>2023 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
Кредиторская задолженность по платежным системам	10.572	–
Доход будущих периодов от государственных программ поддержки экономики	7.402	3.811
Начисленные расходы по вознаграждению работников	6.302	5.283
Кредиторская задолженность по прочей деятельности	3.406	3.037
Обязательства по договорам аренды	1.414	1.690
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (<i>Примечание 31</i>)	1.092	546
Обязательства по уплате обязательных взносов в КФГД	276	866
Кредиторы по капитальным вложениям	72	42
Прочее	3.385	1.214
Прочие финансовые обязательства	33.921	16.489
Кредиторская задолженность по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	1.778	1.596
Прочее	–	38
Прочие нефинансовые обязательства	1.778	1.634
Итого прочих обязательств	35.699	18.123

(в миллионах тенге)

20. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	145.682	138.821
- Корпоративные клиенты	561.201	556.792
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	701.834	570.528
- Корпоративные клиенты	749.687	664.373
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	34.721	34.441
- Корпоративные клиенты	70.576	49.173
	2.263.701	2.014.128
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 31)	(452)	(521)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

На 31 декабря 2023 года общая сумма средств десяти крупнейших клиентов составила 277.877 миллионов тенге или 12,28% от совокупной суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2022 года: 356.755 миллионов тенге или 17,71%).

На 31 декабря 2023 года у Банка имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 363.224 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 287.838 миллионов тенге) с ограниченным страховым покрытием КФГД от имени Правительства Республики Казахстан.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре. 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.

21. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты и депозиты от государственных организаций	50.840	49.769
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	13.835	13.716
	64.675	63.485

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» на сумму 37.356 миллионов тенге, 7.705 миллионов тенге и 5.748 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2022 года: АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» на сумму 31.219 миллионов тенге, 13.321 миллион тенге и 5.179 миллионов тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором, а также государственной программы льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя. Кредиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 1,00% до 4,50% годовых и сроки погашения в 2023–2052 годах. Кредит, полученный от АО «Фонд развития промышленности» в мае 2022 года, в размере 15.000 миллионов тенге был признан с использованием рыночной ставки, равной 14,12% годовых.

(в миллионах тенге)

21. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

В течение 2023 года справедливая стоимость кредитов на покупку легкового автотранспорта, выданных по номинальной ставке 4,00% годовых, была признана с использованием рыночных ставок 23,98%–25,00% годовых (2022 год: 22,67%–24,20% годовых). За 2023 год Банк признал убыток от выдачи займов по ставке ниже рыночной в размере 901 миллион тенге, а также доход от признания кредитов от АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности», компенсирующий вышеуказанный убыток в размере 1.752 миллиона тенге в отдельном отчёте о совокупном доходе.

В течение 2023 года справедливая стоимость кредитов, выданных для поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором, с номинальной ставкой 6,00% годовых, была признана с использованием рыночных ставок 20,50%–22,50% годовых. За 2023 год Банк признал убыток от выдачи займов по ставке ниже рыночной в размере 615 миллионов тенге, а также доход от признания кредитов от АО «Банк Развития Казахстана», компенсирующий вышеуказанный убыток, в размере 2.165 миллионов тенге в отдельном отчёте о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включают депозиты на сумму 11.265 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 11.225 миллионов тенге), привлеченные в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. В 2020 году данная программа была изменена в части оказания дополнительной помощи ипотечным заемщикам, относящимся к категории социально-уязвимых слоев населения, а также односторонней конвертации валютных ипотечных жилищных займов в тенге. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные процентные ставки от 0,10% до 2,99% годовых и сроки погашения в 2038–2050 годах. Справедливая стоимость депозитов, привлечённых в 2022 году, при первоначальном признании была определена Банком с использованием рыночной ставки 13,53% годовых. Справедливая стоимость ипотечных кредитов, признанных в результате существенной модификации, была определена Банком с использованием рыночной ставки от 20,00 до 22,50% годовых (в 2022 году: от 19,72% до 20,52% годовых). В 2023 году Банк признал убыток от прекращения признания кредитов клиентам в размере 7.100 миллионов тенге, а также доход от первоначального признания и прекращения признания вкладов КФУ, компенсирующий вышеуказанный убыток, в размере 2.313 миллиона тенге (за 2022 год: убыток от прекращения признания кредитов клиентам в размере 6.234 миллиона тенге, а также доход от первоначального признания и прекращения признания вкладов КФУ в размере 1.757 миллионов тенге).

У Банка отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий привлечения средств банков и прочих финансовых организаций в части суммы основной задолженности и процентов в течение года, завершившегося 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	<i>Год погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Облигации в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2022 году	2025	2,60%	2.480	13.040
Облигации, выпущенные в 2023 году	2025	4,00%	11.416	—
			13.896	13.040
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	202.762	186.659
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	50.592	49.774
			253.354	236.433
			267.250	249.473

8 августа 2022 года Банк осуществил первый выпуск облигаций на Бирже МФЦА (AIX) в рамках облигационной программы лимитом до 200.000 тысяч долларов США и сроком погашения 8 августа 2025 года и ставкой 2,60% годовых. Общая сумма выпущенных и разрешенных к выпуску облигаций составляет 100.000 тысяч долларов США. Номинал облигации составляет 100 тысяч долларов США. 8 августа 2023 года Банк обратно выкупил облигаций с номинальной стоимостью 25.500 тысяч долларов США (эквивалент тенге – 11.382 миллиона тенге). По состоянию на 31 декабря 2023 года общая номинальная стоимость размещённых облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы, составила 5.400 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 2.455 миллионов тенге). По состоянию на 31 декабря 2022 года общая номинальная стоимость размещённых облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы составила 27.900 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 12.908 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

22. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В сентябре 2023 года Банк осуществил второй выпуск облигаций на Бирже МФЦА (AIX) в рамках данной облигационной программы сроком погашения 6 сентября 2025 года и ставкой 4% годовых. Общая сумма выпущенных и разрешенных к выпуску облигаций составляет 50.000 тысяч долларов США. Номинал облигации составляет 100 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2023 года общая номинальная стоимость размещённых облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы, составила 24.800 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 11.273 миллиона тенге).

В сентябре 2018 года Банк выпустил долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, со ставкой купона 4% годовых и сроком погашения в 2024 году. Ценные бумаги были приобретены АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в обмен на депозит в сумме 220.000 миллионов тенге, размещённый в Банке на аналогичных условиях (Примечание 15).

В июле 2015 года Банк выпустил долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 49.959 миллионов тенге, со ставкой купона 10,13% годовых и сроком погашения в 2025 году.

У Банка отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий выпусков облигаций в части суммы основной задолженности и процентов течения года, завершившегося 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

23. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, субординированный долг включает субординированные выпущенные долговые ценные бумаги, выраженные в тенге, со сроком погашения в 2025-2031 годах и фиксированной ставкой купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода. В течение 2023 года Банк погасил субординированные выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 2.313 миллионов (в 2022 году – в сумме 3.675 миллионов тенге) тенге в соответствии с договорными условиями.

У Банка отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий субординированных займов в части суммы основной задолженности и процентов течения года, завершившегося 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

24. Акционерный капитал

Количество разрешённых к выпуску, размещённых и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Простые акции		
Количество разрешённых к выпуску акций	150.003.000.000	150.003.000.000
Количество выпущенных акций	92.387.104.089	92.387.104.089
Количество выкупленных акций	(1.934.434.197)	(1.934.434.197)
Количество акций в обращении	90.452.669.892	90.452.669.892
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	329.350	329.350

Ниже приводятся данные о движении размещённых, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Номинальная стоимость простых акций, в миллионах тенге</i>
На 1 января 2023 года	90.452.669.892	329.350
Выкуп акций	–	–
На 31 декабря 2023 года	90.452.669.892	329.350
На 1 января 2022 года	90.452.727.392	329.350
Выкуп акций	(57.500)	–
На 31 декабря 2022 года	90.452.669.892	329.350

В соответствии с решением акционеров от 2 мая 2023 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в размере 49.034 миллиона тенге из расчета 0,5421 тенге за одну простую акцию. В течение 2022 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

(в миллионах тенге)

24. Акционерный капитал (продолжение)*Резерв справедливой стоимости*

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСА.

Ниже представлено движение резерв справедливой стоимости:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
На 1 января	(23.776)	8.133
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18.646	(32.996)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	150	274
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44	(340)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(298)	665
(Убытки)/прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(803)	488
На 31 декабря	(6.037)	(23.776)

25. Прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованные при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	112.649	97.290
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	90.452.669.892	90.452.724.871
Базовая и разводнённая прибыль на акцию, в тенге	1,25	1,08

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

26. Управление рисками**Введение**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Структура управления рисками*Совет директоров*

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

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Правление

Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы риск менеджмента (Направление кредитных рисков, Направление стратегических рисков и Направление залогового обеспечения) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчётов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Комитеты по рискам

Кредитный риск контролируется системой кредитных комитетов. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску. Рыночные риски, риск ликвидности, а также кредитные риски в части контрагентов и страновых рисков управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Контроль за операционными рисками, включая риски информационных технологий и информационной безопасности, осуществляет Операционный комитет.

Направление кредитных рисков, Направление стратегических рисков

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа рисков, которым подвержен Банк, риск-менеджментом проводится мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путём проведения регулярных встреч с подразделениями первой линии защиты для получения экспертной оценки по отдельным направлениям развития деятельности Банка.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несёт основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Кроме ожидаемых убытков, Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В предоставляемой отдельной финансовой отчётности содержится информация о совокупном размере кредитного, рыночного, операционного рисков, показателей ликвидности и изменения в уровне рисков. Ежемесячно Правление и коллегиальные органы при Правлении и ежеквартально Совет директоров получают подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Для всех уровней Банка составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводятся обсуждения на заседаниях Правления Банка, уполномоченных коллегиальных органах и иных сотрудников Банка вопросы соблюдения, поддержания установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует широкий круг инструментов для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, риска изменения цен по портфелю ценных бумаг, производным финансовым инструментам, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк не активен на рынке акций и производных финансовых инструментов и активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

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

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, 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 периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества активов позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры в случае необходимости.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Информация о влиянии обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 14,15*.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Оценка обесценения*

Банк рассчитывает ОКУ по несущественным активам на основе коллективной оценки и по индивидуально существенным – на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

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

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 дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной 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.

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

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Банк признаёт оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесценёнными. Банк признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	ПСКО активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признаётся процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признаётся или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошёл дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесценённые активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более (по индивидуальным финансовым активам на 60 дней и более).

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

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

- Внутренний рейтинг заёмщика (корпоративного бизнеса)/банка – контрагента, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- Приостановление контрактного начисления договорного вознаграждения по кредиту в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- Списание части и/или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления кредита;
- Продажа кредитов со значительным дисконтом;
- Наличие решений суда о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан (не применимо к созаемщику);
- Блокирование корреспондентского счета контрагента (по решению суда или другое);
- Отзыв рейтинга, присвоенного на момент выдачи кредита;
- Обращение банка-контрагента в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством страны банка – контрагента;
- Отзыв/приостановление лицензии банка – контрагента;
- Смерть заёмщика;
- Если заемщик является эмитентом ценных бумаг, зарегистрированных на фондовой бирже, и такие ценные бумаги проходят либо прошли процедуру аннулирования выпуска ценных бумаг;
- Реструктуризация долга, связанная с ухудшением финансового состояния заёмщика, за последние 12 месяцев;
- Передача заёмщика в работу подразделения по работе с проблемной задолженностью.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчётную дату, при условии снижения задолженности по данному финансовому инструменту в результате погашения её части, а также в случае наличия реструктуризации – прошло не менее 12 месяцев с момента проведения реструктуризации. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются Направлением кредитных рисков Банка. Для заёмщиков корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса используется единая рейтинговая модель. В модели используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заёмщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заёмщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Направление стратегических рисков Банка использует общедоступную информацию, такую как внешние рейтинги международных рейтинговых агентств, на которых основаны расчёты ОКУ.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Корпоративное кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса*

В случае корпоративного кредитования оценку заёмщиков проводит Направление кредитных рисков Банка. Оценка кредитного риска основана на финансовой модели, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание;
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчёты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи;
- Макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность;
- Другая обоснованная и подтверждаемая 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 подверженности Банка риску и сложности, и размера клиента.

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

<i>Уровень внутреннего рейтинга</i>	<i>Описание уровня внутреннего рейтинга</i>
AAA	Минимальный кредитный риск
AA+	
AA	
AA-	
A+	
A	
A-	Низкий кредитный риск
BVV+	
BVV	
BVV-	
BV+	
BV	Средний кредитный риск
BV-	
V+	
V	Высокий кредитный риск
B-	
CCC+	
CCC	Дефолт
CCC-	
CC	
D (Default)	

Розничное кредитование

Розничное кредитование включает в себя обеспеченные и необеспеченные залогом кредиты физическим лицам и кредитные карты. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга. Основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: кредитная история, коэффициент соотношения суммы ежемесячного платежа по кредиту к заработной плате, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования и стоимости залогового обеспечения в случае прочих кредитов, обеспеченных залогом.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность снижения задолженности в результате погашения. Для расчёта EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк определяет показатель EAD путём моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Банка каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Банк предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым она может уменьшить лимиты. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на первоначальной эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску.

Уровень потерь при дефолте

В случае залогового кредитования учитывается показатель LGD, который предусматривает дисконт на реализацию залогового обеспечения (коэффициент ликвидности) и ожидаемый срок реализации залога.

Банк объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные Банка на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заёмщика.

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. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования статус, платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. Уровни LGD по эмитентам ценных бумаг собственного портфеля ценных бумаг Банка оцениваются на основе внешних данных международного рейтингового агентства Moody's.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под ОКУ по инструменту или портфелю инструментов (то есть в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. За исключением кредитов физическим лицам, Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если произошло снижение рейтинга заёмщика в сравнении с рейтингом на момент первоначального признания на основании анализа проведенного по статистике Банка, подтверждающей существенность такого снижения в отношении увеличения кредитного риска.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, ухудшение связи Банка с заёмщиком, которое по мнению Банка может привести к сложностям с возвратом кредита или предоставление льготного периода сроком более 1 месяца при обращении клиента. В некоторых случаях Банк также может рассматривать события, приведенные в разделе «*Определение дефолта*» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. 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 миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)

Банк дополнительно использует следующие критерии для определения того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска: количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта с момента первоначального признания финансового актива (для каждой риск – группы финансового актива устанавливается порог в размере 200%), и значение абсолютной двенадцатимесячной вероятности дефолта, определенное на основании собственной подтвержденной статистики.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- Индивидуально существенные кредиты в портфеле КБ и МСБ Этапа 2 и Этапа 3;
- Казначейские и межбанковские финансовые активы (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- Индивидуально существенные приобретённые кредитно-обесценённые финансовые активы.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе (продолжение)

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

- Индивидуально существенные и индивидуально несущественные кредиты в портфеле КБ и МСБ Этапа 1;
- Индивидуально несущественные кредиты в портфеле КБ и МСБ Этапа 2 и 3;
- Ипотечные займы;
- Потребительские беззалоговые кредиты;
- Кредиты, предоставленные на неотложные нужды;
- Кредиты, предоставленные на покупку авто;
- Прочие займы, предоставленные физическим лицам;
- Приобретённые кредитно-обесценённые финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, залогового коэффициента или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заёмщик.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

На 31 декабря 2023 года Банк использует в своих моделях расчёта ОКУ следующую прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных:

- Цена за баррель нефти;
- Уровень инфляции;
- Темпы роста ВВП;
- Ставка рефинансирования;
- Курс доллара США к тенге;
- Индекс реальной заработной платы;
- Ставка НБРК.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)*

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты Направления стратегических рисков Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. Диапазон прогнозных значений ключевых факторов, используемые в разрезе сегментов/подсегментов в зависимости от весов сценариев в расчете ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года представлены ниже:

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	Прогноз
Цена за баррель нефти	Позитивный	44,1%	111,9
	Базовый	26,5%	102,3
	Негативный	29,4%	69,73
Уровень инфляции, %	Позитивный	44,1%	7,5%
	Базовый	26,5%	10,6%
	Негативный	29,4%	14,2%
Темпы роста ВВП, %	Позитивный	44,1%	6,6%
	Базовый	26,5%	4,8%
	Негативный	29,4%	2,9%
Ставка рефинансирования	Позитивный	44,1%	12,0%
	Базовый	26,5%	13,3%
	Негативный	29,4%	17,4%
Курс доллара США к тенге	Позитивный	44,1%	429,4
	Базовый	26,5%	444,1
	Негативный	29,4%	474,5
Базовая ставка НБРК	Позитивный	44,1%	10,4%
	Базовый	26,5%	11,7%
	Негативный	29,4%	16,0%

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в отдельном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2023 года составила 89.791 миллион тенге (31 декабря 2022 года: 64.516 миллионов тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 14*.

(в миллионах тенге)

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

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов с использованием анализа количества дней просрочки по сегментам розничного и малого и среднего бизнеса и на основе внутренних рейтингов – по кредитам корпоративного бизнеса, по остальным финансовым инструментам – на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами согласно таблице ниже. Анализ кредитного качества представлен в соответствующих примечаниях.

<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Moody's)</i>	<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (S&P, Fitch)</i>	<i>Годовой PD</i>
Aa1 до Aaa	AA+ до AAA	
Aa2	AA	
A1 до Aa3	A+ до AA-	0,00-0,012%
A3 до A2	A- до A	
Baa1	BBB+	
Baa2	BBB	
Baa3	BBB-	
Ba1	BB+	0,12-0,62%
Ba3 до Ba2	BB- до BB	
B3 до B1	B- до B+	
Saa2 до Saa1	CCC до CCC+	0,88-9,10%
Sa до Saa3	C до CCC-	21,71-41,40%
Default	D	100,00%

Уровни LGD по эмитентам ценных бумаг собственного портфеля ценных бумаг Банка оцениваются на основе внешних данных международного рейтингового агентства Moody's согласно следующей таблицы:

<i>Сектор эмитента ценных бумаг</i>	<i>LGD</i>
Государственные ценные бумаги	50,00%
Ценные бумаги корпоративного сектора включая банки	62,30%
Банки	80,00%

Географическая информация

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года активы и обязательства Банк в основном концентрируются в Республике Казахстан.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП несёт ответственность за управление рыночным риском. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Направления стратегических рисков и после одобрения КУАП и Правления.

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением и Советом директоров.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлен следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
	<u>Влияние на</u>	<u>Влияние на</u>
	<u>прибыль</u>	<u>прибыль</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	630	–
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1.891)	–

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 годов, и упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	<u>2023 год</u>		<u>2022 год</u>	
	<u>Влияние на</u>	<u>Влияние на</u>	<u>Влияние на</u>	<u>Влияние на</u>
	<u>прибыль</u>	<u>прочий</u>	<u>прибыль</u>	<u>прочий</u>
	<u>совокупный</u>	<u>доход</u>	<u>совокупный</u>	<u>доход</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	–	12.561	–	13.058
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	–	(33.755)	–	(39.175)

Валютный риск

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

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО.

(в миллионах тенге)

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

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	582.604	69.455	38.791	9.907	700.757
Средства в финансовых организациях	9.709	91.717	4	–	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.313	–	–	–	2.313
Кредиты, выданные клиентам	1.160.139	209.311	898	1	1.370.349
Инвестиционные ценные бумаги	678.041	258.480	13.209	–	949.730
Прочие финансовые активы	9.287	147	13	5	9.452
Всего финансовых активов	2.442.093	629.110	52.915	9.913	3.134.031
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	1.586.948	613.199	47.617	15.937	2.263.701
Средства банков и прочих финансовых организаций	64.675	–	–	–	64.675
Кредиторская задолженность по договорам «рено»	145.555	17.968	–	–	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги	253.354	13.896	–	–	267.250
Субординированный долг	14.389	–	–	–	14.389
Прочие финансовые обязательства	30.667	1.223	1.871	160	33.921
Всего финансовых обязательств	2.095.588	646.286	49.488	16.097	2.807.459
Чистая позиция	346.505	(17.176)	3.427	(6.184)	326.572
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(39.538)	37.650	(3.265)	5.075	(78)
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	306.967	20.474	162	(1.109)	326.494

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	105.778	280.697	38.539	29.640	454.654
Средства в финансовых организациях	7.331	23.715	–	–	31.046
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.307	–	–	–	2.307
Кредиты, выданные клиентам	977.495	187.151	915	318	1.165.879
Инвестиционные ценные бумаги	704.646	258.721	23.895	–	987.262
Прочие финансовые активы	15.702	132	17	4	15.855
Всего финансовых активов	1.813.259	750.416	63.366	29.962	2.657.003
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	1.247.855	682.489	62.556	21.228	2.014.128
Средства банков и прочих финансовых организаций	63.485	–	–	–	63.485
Кредиторская задолженность по договорам «рено»	67.980	–	–	–	67.980
Выпущенные долговые ценные бумаги	236.433	13.040	–	–	249.473
Субординированный долг	16.795	–	–	–	16.795
Прочие финансовые обязательства	15.725	333	427	4	16.489
Всего финансовых обязательств	1.648.273	695.862	62.983	21.232	2.428.350
Чистая позиция	164.986	54.554	383	8.730	228.653
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	52.442	(54.741)	–	2.299	–
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	217.428	(187)	383	11.029	228.653

(в миллионах тенге)

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Данный анализ проводился до вычета налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или капитале, а положительные отражают потенциально чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2023 год</i>		<i>2022 год</i>	
	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	10,00	2.047	21,00	(39)
Евро	10,00	16	17,99	69

<i>Валюта</i>	<i>2023 год</i>		<i>2022 год</i>	
	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	(10,00)	(2.047)	(21,00)	39
Евро	(10,00)	(16)	(17,99)	(69)

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 выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

- Прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчёта, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- Поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- Управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- Управления дюрацией портфеля ценных бумаг;
- Разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных средств;
- Поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- Разработки Плана финансирования на случай наступления кризиса ликвидности;
- Осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство Банка получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов банков и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, при этом Направление стратегических рисков на регулярной основе проводит стресс-тесты с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются Правлению и КУАП ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП по представлению риск – менеджмента и исполняются Казначейством.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии Банк относит максимальные величины гарантии на самый ранний период в соответствии со сроком истечения гарантии, однако сумма гарантии может быть востребована в любой момент.

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, по срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Всего</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	699.791	79	–	–	–	699.870	700.757
Средства в финансовых организациях	–	49.587	24.777	14.879	15.702	104.945	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.313	–	–	–	–	2.313	2.313
Кредиты, выданные клиентам	90.710	120.081	652.161	1.673.221	229.812	2.765.985	1.370.349
Инвестиционные ценные бумаги	124.087	20.668	361.390	471.566	148.362	1.126.073	949.730
Прочие финансовые активы	3.831	122	1.469	4.013	17	9.452	9.452
Всего непроизводных финансовых активов	920.732	190.537	1.039.797	2.163.679	393.893	4.708.638	3.134.031
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.288.668)	(157.291)	(635.642)	(242.949)	(29.126)	(2.353.676)	(2.653.701)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(270)	(361)	(2.060)	(18.126)	(66.070)	(86.887)	(64.675)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(161.798)	(2.186)	–	–	–	(163.984)	(163.523)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.530)	–	(211.710)	(67.745)	–	(281.985)	(267.250)
Субординированный долг	(26)	–	(1.111)	(13.696)	(3.922)	(18.755)	(14.389)
Прочие финансовые обязательства	(22.978)	(85)	(9.436)	(6)	(1.416)	(33.921)	(33.921)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(1.476.270)	(159.923)	(859.959)	(342.522)	(100.534)	(2.939.208)	(3.197.459)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	(555.538)	30.614	179.838	1.821.157	293.359	1.769.430	(63.428)
Условные обязательства	(610.372)	–	–	–	–	(610.372)	

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату. Соответственно, в вышеуказанной таблице депозиты физических лиц представлены в соответствии с договорными сроками с учётом данного предположения.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

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

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Всего</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	339.157	116.437	–	–	–	455.594	454.654
Средства в финансовых организациях	–	–	–	14.460	16.586	31.046	31.046
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.307	–	–	–	–	2.307	2.307
Кредиты, выданные клиентам	92.578	124.552	488.541	1.365.106	125.024	2.195.801	1.165.879
Инвестиционные ценные бумаги	28.696	33.387	217.275	805.560	73.576	1.158.494	987.262
Прочие финансовые активы	4.427	136	595	10.642	55	15.855	15.855
Всего непроизводных финансовых активов	467.165	274.512	706.411	2.195.768	215.241	3.859.097	2.657.003
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.261.606)	(118.169)	(521.127)	(133.343)	(11.496)	(2.045.741)	(2.014.128)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(302)	(391)	(2.612)	(14.941)	(71.269)	(89.515)	(63.485)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(65.297)	(3.434)	–	–	–	(68.731)	(67.980)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.530)	–	(20.466)	(266.416)	–	(289.412)	(249.473)
Субординированный долг	(2.431)	–	(1.958)	(15.166)	(4.176)	(23.731)	(16.795)
Прочие финансовые обязательства	(8.970)	(58)	(5.766)	(3)	(1.692)	(16.489)	(16.489)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(1.341.136)	(122.052)	(551.929)	(429.869)	(88.633)	(2.533.619)	(2.428.350)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	(873.971)	152.460	154.482	1.765.899	126.608	1.325.478	228.653
Условные обязательства	(288.498)	–	–	–	–	(288.498)	

(в миллионах тенге)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	700.757	–	–	–	–	–	–	700.757
Средства в финансовых организациях	–	47.242	23.604	14.879	15.705	–	–	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41	–	–	–	–	2.272	–	2.313
Кредиты, выданные клиентам	70.076	81.049	477.527	670.752	58.270	–	12.675	1.370.349
Инвестиционные ценные бумаги	639.992	10.431	248.994	36.379	13.934	–	–	949.730
Основные средства	–	–	–	–	–	56.238	–	56.238
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	15.466	–	15.466
Инвестиции в дочерние организации	–	–	–	–	–	12.597	–	12.597
Прочие активы	11.320	3	24.861	38	–	–	893	37.115
Всего активов	1.422.186	138.725	774.986	722.048	87.909	86.573	13.568	3.245.995
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.288.668)	(154.822)	(598.405)	(208.521)	(13.285)	–	–	(2.263.701)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(45)	(93)	(551)	(10.525)	(53.461)	–	–	(64.675)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(161.336)	(2.187)	–	–	–	–	–	(163.523)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.151)	–	(202.930)	(62.169)	–	–	–	(267.250)
Субординированный долг	(25)	–	(159)	(11.042)	(3.163)	–	–	(14.389)
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	(12.732)	–	–	–	(12.732)
Прочие обязательства	(22.974)	(85)	(11.217)	(6)	(1.417)	–	–	(35.699)
Всего обязательств	(1.475.199)	(157.187)	(813.262)	(304.995)	(71.326)	–	–	(2.821.969)
Чистая позиция	(53.013)	(18.462)	(38.276)	417.053	16.583	86.573	13.568	424.026
Чистая накопленная позиция	(53.013)	(71.475)	(109.751)	307.302	323.885	410.458	–	–

(в миллионах тенге)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	338.861	115.793	–	–	–	–	–	454.654
Средства в финансовых организациях	–	–	–	14.460	16.586	–	–	31.046
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36	–	–	–	–	2.271	–	2.307
Кредиты, выданные клиентам	68.121	96.970	363.578	578.684	40.354	–	18.172	1.165.879
Инвестиционные ценные бумаги	672.890	10.230	16.023	273.930	14.189	–	–	987.262
Основные средства	–	–	–	–	–	58.655	–	58.655
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	15.825	–	15.825
Инвестиции в дочерние организации	–	–	–	–	–	15.766	–	15.766
Прочие активы	6.488	136	35.917	10.642	54	–	1.126	54.363
Всего активов	1.086.396	223.129	415.518	877.716	71.183	92.517	19.298	2.785.757
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.261.005)	(116.582)	(505.224)	(122.713)	(8.604)	–	–	(2.014.128)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(46)	(94)	(1.135)	(6.871)	(55.339)	–	–	(63.485)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(64.678)	(3.302)	–	–	–	–	–	(67.980)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.151)	–	(499)	(246.823)	–	–	–	(249.473)
Субординированный долг	(2.431)	–	(159)	(11.042)	(3.163)	–	–	(16.795)
Отложенные налоговые обязательства	–	–	(13.904)	–	–	–	–	(13.904)
Прочие обязательства	(9.008)	(58)	(7.362)	(3)	(1.692)	–	–	(18.123)
Всего обязательств	(1.339.319)	(120.036)	(528.283)	(387.452)	(68.798)	–	–	(2.443.888)
Чистая позиция	(252.923)	103.093	(112.765)	490.264	2.385	92.517	19.298	341.869
Чистая накопленная позиция	(252.923)	(149.830)	(262.595)	227.669	230.054	322.571	341.869	–

(в миллионах тенге)

28. Взаимозачёт финансовых инструментов

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- Взаимозачитываются в отдельном отчёте о финансовом положении Банка; или
- Являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отдельном отчёте о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые активы, договоры «репо», договоры «обратное репо», соглашения о займствовании и предоставлении в заём ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отдельном отчёте о финансовом положении.

Банк получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении договоров «репо» и договоров «обратное репо».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении займствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). 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, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 163.523 миллионов тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 164.168 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости») (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 67.980 миллионов тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 68.128 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан (Примечание 15)).

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Валовый размер признанных финансовых активов/ (обязательств)	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтённых в отдельном отчёте о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств), представленная в отдельном отчёте о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в отдельном отчёте о финансовом положении Финансовые инструменты	Чистая сумма
31 декабря 2023 года					
Производные финансовые инструменты	157.164	(157.090)	74	–	74
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 12)	165.899	–	165.899	(165.701)	198
Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 15)	(163.523)	–	(163.523)	164.168	645
	159.540	(157.090)	2.450	(1.533)	917

(в миллионах тенге)

28. Взаимозачёт финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых активов/ (обязательств)</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтённых в отдельном финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств), представленная в отдельном финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в отдельном финансовом положении Финансовые инструменты</i>	<i>Чистая сумма</i>
Производные финансовые инструменты	65.209	(64.994)	215	–	215
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 12)	45.159	–	45.159	(45.127)	32
Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 15)	(67.980)	–	(67.980)	68.128	148
	42.388	(64.994)	(22.606)	23.001	395

29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Субординированный долг</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	253.120	20.503	273.623
Поступления от выпуска	13.295	–	13.295
Погашение	(34.306)	(3.675)	(37.981)
Начисление вознаграждения	15.407	1.457	16.864
Погашение вознаграждения	(15.467)	(1.490)	(16.957)
Курсовые разницы	2.449	–	2.449
Амортизация дисконта	14.975	–	14.975
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	249.473	16.795	266.268
Поступления от выпуска	12.862	–	12.862
Выкуп	(11.382)	–	(11.382)
Погашение	–	(2.313)	(2.313)
Начисление вознаграждения	14.235	1.136	15.371
Погашение вознаграждения	(14.199)	(1.229)	(15.428)
Курсовые разницы	(661)	–	(661)
Амортизация дисконта	16.922	–	16.922
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	267.250	14.389	281.639

Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

30. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

(в миллионах тенге)

30. Управление капиталом (продолжение)

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с требованиями, установленными НБРК и вступившими в силу 1 июля 2021 года, банки должны поддерживать:

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

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Капитал 1-го уровня	406.750	315.091
Капитал 2-го уровня	8.145	10.354
Всего регуляторного капитала	414.895	325.445
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1.953.598	1.609.161
Коэффициент k1	20,8%	19,6%
Коэффициент k1-2	20,8%	19,6%
Коэффициент k2	21,2%	20,2%

31. Договорные и условные обязательства**Политические и экономические условия**

Республика Казахстан продолжает осуществлять экономические реформы и разработку своей законодательной, налоговой и нормативной базы, как того требуют условия рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Обязательства кредитного характера

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

(в миллионах тенге)

31. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	503.298	217.758
Гарантии выпущенные	105.329	69.375
Аккредитивы	1.745	1.365
	610.372	288.498
Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 20)	(452)	(521)
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 19)	(1.092)	(546)
	608.828	287.431

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 годов финансовые гарантии находятся в Стадии 1 без просрочек.

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая ухудшение финансового состояния заёмщика, изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

Судебные разбирательства

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

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства могут создать большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной отдельной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную отдельную финансовую отчётность может быть существенным.

(в миллионах тенге)

32. Операции со связанными сторонами**Вознаграждение членам Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждения 11 членам Совета директоров и Правления (2022 год: 11 членов), включенного в состав «Общие и административные расходы» за 2023 и 2022 годы, представлен следующим образом.

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Члены Совета директоров и Правления Банка	4.215	5.870
	4.215	5.870

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги, а также включают долгосрочную часть в размере 1.130 миллионов тенге и соответственно краткосрочную часть в размере 3.085 миллионов тенге (2022 год: долгосрочная часть 825 миллионов тенге, краткосрочная часть 5.045 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма обязательств Банка по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 3.752 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 3.221 миллион тенге).

Указанные суммы включают долгосрочные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги в размере 288 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 450 миллионов тенге), признанные в соответствии в Постановлением НБРК № 74 от 24 февраля 2012 года, подлежащие выплате в течение периода, составляющего не менее трёх лет, при соблюдении установленных условий.

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 2023 год, по операциям со связанными сторонами составили:

	<i>31 декабря 2023 года</i>								
	<i>Акционеры</i>		<i>Дочерние организации</i>		<i>Компании под общим контролем</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>		<i>Всего</i>
	<i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллионах тенге (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллионах тенге (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллионах тенге (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллионах тенге (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>В миллионах тенге</i>
Активы									
Кредиты, выданные клиентам	–	–	9.543	16,64	–	–	14.870	13,92	24.413
Прочие активы	–	–	6.622	–	83	–	93	–	6.798
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	5.792	1	2.067	14	48.588	12	17.173	6	73.620
Прочие обязательства	–	–	151	–	69	–	86	–	306
Условные обязательства по выдаче кредитов	–	–	5.362	–	–	–	27.950	–	33.312
Выпущенные гарантии	–	–	–	–	–	–	7.688	–	7.688
	<i>2023 год</i>								
	<i>Акционеры</i>		<i>Дочерние организации</i>		<i>Компании под общим контролем</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>		<i>Всего</i>
Доходы/(расходы)									
Процентные доходы			–	1.320			–	1.343	2.663
Процентные расходы			(97)	(211)			(1.660)	(1.550)	(3.518)
Комиссионные доходы			7	4			54	100	165
Комиссионные расходы			–	–			(194)	–	(194)
Общие и административные расходы, за исключением вознаграждения КУП			–	(2.295)			(6.835)	(578)	(9.708)
Прочие доходы			–	–			–	476	476
Прочие расходы			–	(85)			(34)	(319)	(438)

(в миллионах тенге)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2022 год, составили:

	31 декабря 2022 года								
	Акционеры		Дочерние организации		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
	Средняя эффективная процентная ставка, В миллионах тенге (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, В миллионах тенге (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, В миллионах тенге (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, В миллионах тенге (%)	В миллионах тенге	
Активы									
Кредиты, выданные клиентам	–	–	5.002	12,40	–	–	26.969	6,56	31.971
Прочие активы	–	–	80	–	181	–	47	–	308
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	19.498	1	2.372	10,97	39.401	3,9	27.134	3,49	88.405
Прочие обязательства	–	–	91	–	75	–	55	–	221
Условные обязательства по выдаче кредитов	–	–	4.954	–	–	–	6.868	–	11.822
Выпущенные гарантии	–	–	–	–	–	–	177	–	177
Принятые гарантии	–	–	–	–	–	–	5.000	–	5.000
2022 год									
	Акционеры	Дочерние организации	Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего		
Доходы/(расходы)									
Процентные доходы	–	–	454	–	–	–	1.941	–	2.395
Процентные расходы	–	(68)	(59)	(950)	–	–	(459)	–	(1.536)
Комиссионные доходы	–	1	3	–	29	–	40	–	73
Комиссионные расходы	–	–	–	–	(168)	–	–	–	(168)
Общие и административные расходы, за исключением вознаграждения КУП	–	–	(602)	(874)	–	–	(453)	–	(1.929)
Прочие доходы	–	–	–	–	367	–	–	–	367
Прочие расходы	–	–	(29)	(258)	–	–	(458)	–	(745)

33. Анализ по сегментам

Банк имеет пять отчётных сегментов и бизнес направлений (отдельно выделен сегмент «Прочий» – где определены операции, которые не относятся к деятельности бизнес направлений). Указанные сегменты/бизнес направления предлагают различные виды продуктов и услуг в сфере финансовой/банковской деятельности. Далее представлено краткое описание операций каждого из сегментов.

- Корпоративный бизнес (КБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с корпоративными клиентами (крупные юридические лица и индивидуальные предприниматели);
- Малый и средний бизнес (МСБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с клиентами малого и среднего бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели);
- Розничный бизнес (РБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по обменным пунктам и прочие операции с розничными клиентами (физическими лицами);

(в миллионах тенге)

33. Анализ по сегментам (продолжение)

- Инвестиционная деятельность – несёт ответственность за финансирование деятельности Банка (операции «репо», привлечение средств от банков и финансовых институтов, выпуск облигации, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и операции с иностранной валютой;
- Прочее – включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами по неосновной деятельности, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не отнесены к деятельности сегментов/бизнес направлений (КБ, МСБ, РБ, Инвестиционная деятельность).

Информация о результатах деятельности каждого отчётного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента/бизнес направления оцениваются на основании полученной прибыли, которая включает в себя эффективное управление портфелем привлеченных и размещённых средств. Прибыль, полученная сегментом/бизнес направлением, используется для оценки результатов его деятельности. Ценообразование осуществляется на основании утверждённых уполномоченным органом Банка ставок привлечения/размещения.

	<i>31 декабря 2023 года</i>					
				<i>Инвес- тицион- ная деятель- ность</i>		
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>		<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	302	19.345	45.985	540.041	95.084	700.757
Средства в финансовых организациях	3.588	3.238	337	91.734	2.533	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	2.313	–	2.313
Кредиты, выданные клиентам	433.257	416.983	510.484	–	9.625	1.370.349
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	949.730	–	949.730
Основные средства	–	–	–	–	56.238	56.238
Нематериальные активы	–	–	–	–	15.466	15.466
Инвестиции в дочерние организации	–	–	–	12.597	–	12.597
Прочие активы	66	461	959	81	35.548	37.115
Итого активов	437.213	440.027	557.765	1.596.496	214.494	3.245.995
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	691.613	685.689	886.366	–	33	2.263.701
Средства банков и прочих финансовых организаций	11.452	28.520	13.432	55	11.216	64.675
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	163.523	–	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	14.480	202.762	50.008	267.250
Субординированный долг	–	–	–	–	14.389	14.389
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	12.732	12.732
Прочие обязательства	15	220	10.344	9	25.111	35.699
Итого обязательств	703.080	714.429	924.622	366.349	113.489	2.821.969
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	(6.037)	(6.037)
Нераспределенная прибыль	–	–	–	–	77.062	77.062
Итого капитала	–	–	–	–	424.026	424.026

(в миллионах тенге)

33. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2023 год представлена следующим образом:

	2023 год						Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инва- стицион- ная деятель- ность	Прочее	Элими- нация	
Процентные доходы	45.882	63.898	132.023	122.982	6.452	–	371.237
Трансфертные доходы	69.046	63.970	75.759	42.877	16.522	(268.174)	–
Процентные расходы	(53.643)	(27.215)	(52.170)	(39.017)	(8.495)	–	(180.540)
Трансфертные расходы	(33.273)	(40.841)	(53.427)	(123.799)	(1.468)	252.808	–
Чистый процентный доход	28.012	59.812	102.185	3.043	13.011	(15.366)	190.697
Комиссионные доходы	2.489	20.472	13.144	36	–	–	36.141
Комиссионные расходы	(1.019)	(5.799)	(6.079)	(219)	1	–	(13.115)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	(1.004)	–	–	(1.004)
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(44)	–	–	(44)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(2.582)	–	(2.205)	–	(4.787)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	8.051	16.102	4.570	2.441	740	–	31.904
Дивиденды полученные	–	–	–	1.852	–	–	1.852
Прочие доходы	1.360	2.326	1.646	86	(138)	–	5.280
Непроцентные доходы	10.881	33.101	10.699	3.148	(1.602)	–	56.227
Расходы по кредитным убыткам	(381)	1.128	(43.458)	(188)	(6.941)	–	(49.840)
Общие и административные расходы	(5.211)	(20.974)	(35.324)	(1.994)	(13.204)	–	(76.707)
Прочие расходы	139	(7)	(2.343)	(2.071)	(3.276)	–	(7.558)
Непроцентные расходы	(5.453)	(19.853)	(81.125)	(4.253)	(23.421)	–	(134.105)
Прочие трансфертные доходы и расходы	428	(2.616)	(797)	5.504	(17.885)	15.366	–
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	33.868	70.444	30.962	7.442	(29.897)	–	112.819
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(40)	(84)	(37)	(9)	–	–	(170)
Прибыль/(убыток) за год	33.828	70.360	30.925	7.433	(29.897)	–	112.649

(в миллионах тенге)

33. Анализ по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2022 года					Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13.382	11.732	15.317	206.759	207.464	454.654
Средства в финансовых организациях	3.134	3.865	293	23.754	–	31.046
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	–	–	–	2.307	–	2.307
Кредиты, выданные клиентам	382.300	344.295	428.375	–	10.909	1.165.879
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	987.262	–	987.262
Основные средства	–	–	–	–	58.655	58.655
Нематериальные активы	–	–	–	–	15.825	15.825
Инвестиции в дочерние организации	–	–	–	15.766	–	15.766
Прочие активы	85	177	102	–	53.999	54.363
Итого активов	398.901	360.069	444.087	1.235.848	346.852	2.785.757
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	680.678	584.881	748.472	–	97	2.014.128
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.518	31.044	10.692	37	11.194	63.485
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	67.980	–	67.980
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	13.040	186.659	49.774	249.473
Субординированный долг	–	–	–	–	16.795	16.795
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	13.904	13.904
Прочие обязательства	24	90	1.531	8	16.470	18.123
Итого обязательств	691.220	616.015	773.735	254.684	108.234	2.443.888
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	(23.776)	(23.776)
Нераспределенная прибыль	–	–	–	–	12.644	12.644
Итого капитала	–	–	–	–	341.869	341.869

(в миллионах тенге)

33. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2022 год может быть представлена следующим образом:

	2022 год						Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инва- стицион- ная деятель- ность	Прочее	Элими- нация	
Процентные доходы	25.608	43.350	92.556	93.720	3.807	–	259.041
Трансфертные доходы	55.604	43.475	44.413	40.240	17.383	(201.115)	–
Процентные расходы	(39.311)	(16.916)	(29.488)	(36.404)	(9.781)	–	(131.900)
Трансфертные расходы	(18.813)	(29.470)	(39.622)	(103.739)	(2.262)	193.906	–
Чистый процентный доход	23.088	40.439	67.859	(6.183)	9.147	(7.209)	127.141
Комиссионные доходы	2.660	20.100	13.266	56	–	–	36.082
Комиссионные расходы	(1.310)	(5.707)	(4.964)	(269)	–	–	(12.250)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	2.056	–	–	2.056
Чистый убыток в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	340	–	–	340
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(4.334)	–	(143)	–	(4.477)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	12.318	21.364	6.170	9.597	373	–	49.822
Прочие доходы	142	480	641	89	576	–	1.928
Непроцентные доходы	13.810	36.237	10.779	11.869	806	–	73.501
Расходы по кредитным убыткам	(1.380)	(11.033)	(21.799)	(302)	(3.894)	–	(38.408)
Общие и административные расходы	(3.864)	(17.098)	(30.836)	(1.346)	(7.038)	–	(60.182)
Прочие расходы	(300)	(239)	(3.692)	(99)	150	–	(4.180)
Непроцентные расходы	(5.544)	(28.370)	(56.327)	(1.747)	(10.782)	–	(102.770)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(3.279)	(2.928)	(3.554)	15.231	(12.679)	7.209	–
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	28.075	45.378	18.757	19.170	(13.508)	–	97.872
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(150)	(236)	(96)	(100)	–	–	(582)
Прибыль/(убыток) за год	27.925	45.142	18.661	19.070	(13.508)	–	97.290

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Учётная классификация и справедливая стоимость**

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

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/убыток</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	700.757	700.757	700.757	–
Средства в финансовых организациях	–	101.430	101.430	101.430	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.313	–	2.313	2.313	–
Кредиты, выданные клиентам	–	1.370.349	1.370.349	1.368.035	(2.314)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	661.035	–	661.035	661.035	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	288.695	288.695	278.037	(10.658)
Прочие финансовые активы	–	9.452	9.452	9.452	–
	663.348	2.470.683	3.134.031	3.121.059	(12.972)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.263.701	2.263.701	2.262.117	1.584
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	64.675	64.675	56.618	8.057
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	163.523	163.523	163.523	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	267.250	267.250	254.558	12.692
Субординированный долг	–	14.389	14.389	11.260	3.129
Прочие финансовые обязательства	–	33.921	33.921	33.921	–
	–	2.807.459	2.807.459	2.781.997	25.462
				12.490	

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)**

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

	<i>31 декабря 2022 года</i>				
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/убыток</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	454.654	454.654	454.654	–
Средства в финансовых организациях	–	31.046	31.046	31.046	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.307	–	2.307	2.307	–
Кредиты, выданные клиентам	–	1.165.879	1.165.879	1.150.329	(15.550)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	689.410	–	689.410	689.410	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	297.852	297.852	280.291	(17.561)
Прочие финансовые активы	–	15.855	15.855	15.855	–
	691.717	1.965.286	2.657.003	2.623.892	(33.111)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.014.128	2.014.128	2.011.046	3.082
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	63.485	63.485	53.979	9.506
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	67.980	67.980	67.980	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	249.473	249.473	227.519	21.954
Субординированный долг	–	16.795	16.795	13.124	3.671
Прочие финансовые обязательства	–	16.489	16.489	16.489	–
	–	2.428.350	2.428.350	2.390.137	38.213
					(5.102)

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

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

Указанные в таблице финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости, кроме ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток с балансовой стоимостью в размере 2.313 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 2.307 миллионов тенге) и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА с балансовой стоимостью 661.035 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 689.410 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигации, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчётную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, выраженных в долларах США и тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 7,32% до 20,76% годовых (31 декабря 2022 года: 4,97% до 19,53% годовых);
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, выраженных в долларах США и тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 3,95% до 30,88% годовых (31 декабря 2022 года: 32,87% годовых);
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств по ценным бумагам, оцениваемых по амортизированной стоимости, выраженных в долларах США и тенге, использовались ставки дисконтирования в диапазоне 4,95% до 15,28% годовых (31 декабря 2022 года: от 4,18% до 15,48% годовых);
- Справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости, учитывая права вкладчиков досрочного изъятия денежных средств в соответствии с законодательством Республики Казахстан (*Примечание 19*);
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств по средствам в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 2,67% до 18,92% годовых (31 декабря 2022 года: от 2,50% до 16,55% годовых).

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости**

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	–	41	2.272	2.313
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	16	469.190	191.845	–	661.035
		<u>469.190</u>	<u>191.886</u>	<u>2.272</u>	<u>663.348</u>

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в отдельном отчёте о финансовом положении.

	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	–	35	2.272	2.307
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	16	552.335	137.075	–	689.410
		<u>552.335</u>	<u>137.110</u>	<u>2.272</u>	<u>691.717</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 года, долговые ценные бумаги КФУ, а также облигации Министерства Финансов Республики Казахстан, оцениваемые по ССПСА, в сумме 59.662 миллиона тенге и 104.137 миллионов тенге соответственно отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2022 года: долговые ценные бумаги КФУ 109.483 миллионов тенге). Данные инвестиционные ценные бумаги для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но относятся в Уровень 2 в связи с недостаточным объемом сделок с данными бумагами на активном рынке.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, справедливая стоимость торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в Уровни 3 определена методом свободного денежного потока (Free Cash flow method). Модель оценки учитывает денежные потоки дисконтированные по средневзвешенной стоимости капитала.

В следующей таблице представлена сверка за 2023 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>
На 1 января 2023 года	<u>2.272</u>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–
На 31 декабря 2023 года	<u>2.272</u>

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлена сверка за 2022 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>
На 1 января 2022 года	1.452
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	820
На 31 декабря 2022 года	<u>2.272</u>

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	700.757	–	700.757	700.757
Средства в финансовых организациях	–	101.430	–	101.430	101.430
Кредиты, выданные клиентам	–	1.312.100	55.935	1.368.035	1.370.349
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29.349	19.762	228.926	278.037	288.695
Прочие финансовые активы	–	9.452	–	9.452	9.452
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.262.117	–	2.262.117	2.263.701
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	56.618	–	56.618	64.675
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	163.523	–	163.523	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	254.558	–	254.558	267.250
Субординированный долг	–	11.260	–	11.260	14.389
Прочие финансовые обязательства	–	33.921	–	33.921	33.921

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	454.654	–	454.654	454.654
Средства в финансовых организациях	–	31.046	–	31.046	31.046
Кредиты, выданные клиентам	–	1.066.000	84.329	1.150.329	1.165.879
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	34.501	19.051	226.739	280.291	297.852
Прочие финансовые активы	–	15.855	–	15.855	15.855
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.011.046	–	2.011.046	2.014.128
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	53.979	–	53.979	63.485
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	67.980	–	67.980	67.980
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	227.519	–	227.519	249.473
Субординированный долг	–	13.124	–	13.124	16.795
Прочие финансовые обязательства	–	16.489	–	16.489	16.489

Некоторые суммы, приведенные в данной таблице, не согласуются с суммами в отдельной финансовой отчетности за 2022 год, в связи с изменением в подходе Руководства к расчету справедливой стоимости в течение 2023 года.